

附錄二 疑似洗錢或資恐交易態樣

金融監督管理委員會 106 年 11 月 8 日
金管證券字第 1060035102 號函核定

一、客戶帳戶類：

- (一) 客戶係經由海外銀行、有控制與從屬關係之公司或其他投資者介紹，且該客戶及其介紹人所隸屬之監理管轄，均屬未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家。
- (二) 無正當理由開立多個帳戶，且實質受益人為同一人。
- (三) 開立數個投資帳戶，而這些帳號都指定同一人作為共同或授權委託人。
- (四) 數個不同客戶之帳戶，均留存相同地址、電話或電子信箱做為聯絡資料，但依據個別留存資料（如姓名、年齡、居住地點、電話等），各客戶間並無明顯關係。
- (五) 客戶頻繁更替個人資訊，例如其住址、電話、職業，但無明確之憑據可供證明該等變換屬實或有理由。
- (六) 法人客戶申請之交易額度與其資本額、營收、可流通現金或其他可信賴之資產評估證明顯不相當，或該公司成立時間極短。
- (七) 客戶係屬重要政治性職務人士，但意圖規避正確且完整的填寫申請表格，或未充分說明其資金或有價證券之來源正當性。
- (八) 如客戶拒絕提供所要求的資料，或拒絕配合盡職審查或持續監控程序。
- (九) 以不同公司名義但皆有相同之法定代表人或有權簽署人，開立數個帳戶。
- (十) 申請者企圖向從業人員行賄或威脅，意圖使申請表格內容不完整或促使從業人員接受不完整或錯誤之資訊。
- (十一) 客戶來自國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區。

二、交易類：

- (一) 客戶大額買賣有價證券者。
- (二) 客戶未見合理原因，於一定期間內進行鉅額配對交易對象為同一人者。
- (三) 客戶有異於過去買賣模式買進（賣出）後又迅即賣出（買進）有價證券者，且與其身分不相當或無合理原因者。

- (四) 新開戶或一定期間無交易之帳戶突然大額交易者。
- (五) 利用公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額且頻繁交易者。
- (六) 交易帳戶連續大額以高價只買進不(或少量)賣出、以低價只賣出不(或少量)買進，或將股票維持在一定價位。
- (七) 使用數個非本人或擔任代理人之帳戶分散大額交易者。
- (八) 超過新臺幣五十萬元之交割價款由非本人匯交予證券商；或客戶要求證券商將其超過新臺幣五十萬元之應收價款匯付予一個或多個非本人帳戶；或多個客戶要求證券商將該等客戶之應收交割價款匯付入同一帳戶者。
- (九) 無正當理由短期內連續大量買賣特定股票。
- (十) 利用人頭戶、委託第三人或同一證券商不同分公司同一客戶帳戶，以相對委託、沖洗買賣或其他方式，連續大量買賣股票。
- (十一) 無正當理由客戶申請大幅調整單日買賣額度且於市場大額買進一籃子股票或其他有價證券。
- (十二) 客戶突然大額買進或賣出冷門、小型或財務業務不佳之有價證券。
- (十三) 客戶突有迅速買進或賣出單一公司有價證券後，懷疑客戶有從事內線交易之行為。
- (十四) 電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人為證券商之客戶，且交易顯屬異常者。
- (十五) 保險代理人或保險經紀人從事各保險種類招攬業務，知悉保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約後，並於證券商從事大額交易者。
- (十六) 客戶不履行交割義務，且違約交割金額達新臺幣一千萬元以上。
- (十七) 客戶參與非競價的買賣，且其買賣價格明顯偏離市價。
- (十八) 證券商擔任基金銷售機構或辦理共同行銷，發現交易人資金在各金融商品間迅速移轉，顯有異常者。
- (十九) 不論交易金額多寡或交易是否完成，發現其他明顯異常之交易行為或從業人員認為可疑之情況。

三、OSU 類：

- (一) 客戶保管帳戶累積大額資金，甚少用於任何交易之交割結算，並經常匯款至其國外帳戶。

- (二) 客戶保管帳戶多次調撥轉帳至國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區。
- (三) 客戶在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型商品，該產品並不符合其本身需要。
- (四) 客戶在許多不同國家或地區進行證券交易，尤其包含在洗錢或資恐高風險國家或地區進行交易。

四、資恐類：

- (一) 客戶本人、代理人或實質受益人為主管機關函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
- (二) 交易對象為金管會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。