

本局提列檢查意見之疑似洗錢或資恐交易態樣

可疑交易表徵
每筆存、提金額相當且相距時間不久，或要求以現金方式（提現為名，轉帳為實）處理有關交易流程。
客戶突以達特定金額之款項償還放款或利用不動產作為擔保品供他人申請放款者。
客戶頻繁開啟保管箱、租用多個保管箱或非原租用人頻繁開啟保管箱者。
同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存款，分別累計達特定金額以上者。
客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。
同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。
不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者。
客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額者。
對同一地址有大量客戶(公司)登記為通訊地址，且負責人互為配偶。
辦理核發存款餘額證明，對客戶開戶後立即有大額款項匯入，且又迅速移轉者。
同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金存、提款，分別累計達特定金額以上者。
對客戶經常代理他人存、提款項達特定金額以上者。

註：上開資料係就107年3月及4月間對16家農業金融機構辦理防制洗錢及打擊資恐專案檢查及3家依差異化分級檢查併辦防制洗錢及打擊資恐項目檢查，共計19家之檢查結果彙整。