

存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法修正條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第一條 本辦法依銀行法第四十五條之二第三項規定訂定之。	第一條 本辦法依銀行法第四十五條之二第三項規定訂定之。	本條未修正。
第二條 本辦法所稱存款帳戶，指銀行法第六條至第八條所稱之支票存款、活期存款及定期存款帳戶。	第二條 本辦法所稱存款帳戶，指銀行法第六條至第八條所稱之支票存款、活期存款及定期存款帳戶。	本條未修正。
<p>第三條 本辦法用詞定義如下：</p> <p>一、警示帳戶：指法院、檢察署或司法警察機關為偵辦刑事案件需要，通報銀行將存款帳戶列為警示者。</p> <p>二、衍生管制帳戶：指警示帳戶之開戶人所開立之其他存款帳戶，包括依第十三條第二項第五款但書規定所開立之存款帳戶。</p> <p>三、通報：指法院、檢察署或司法警察機關以公文書通知銀行將存款帳戶列為警示或解除警示，惟如屬重大緊急案件，得以電話、傳真或其他可行方式先行通知，並應於通知後五個營業日內補辦公文書資料送達銀行，逾期未送達者，銀行應先與原通報機關聯繫後解除警示帳戶。</p>	<p>第三條 本辦法用詞定義如下：</p> <p>一、警示帳戶：指法院、檢察署或司法警察機關為偵辦刑事案件需要，通報銀行將存款帳戶列為警示者。</p> <p>二、衍生管制帳戶：指警示帳戶之開戶人所開立之其他存款帳戶，包括依第十三條第二項第五款但書規定所開立之薪資轉帳戶。</p> <p>三、通報：指法院、檢察署或司法警察機關以公文書通知銀行將存款帳戶列為警示或解除警示，惟如屬重大緊急案件，得以電話、傳真或其他可行方式先行通知，並應於通知後五個營業日內補辦公文書資料送達銀行，逾期未送達者，銀行應先與原通報機關聯繫後解除警示帳戶。</p>	<p>配合第十三條第二項第五款警示期間不得開立存款帳戶但書規定之修正，修正本條第二款之文字。</p>

<p>第四條 本辦法所稱疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶之認定標準及分類如下：</p> <p>一、第一類：</p> <p>（一）屬偽冒開戶者。</p> <p>（二）屬警示帳戶者。</p> <p>（三）屬衍生管制帳戶者。</p> <p>二、第二類：</p> <p>（一）短期間內頻繁申請開立存款帳戶，且無法提出合理說明者。</p> <p>（二）客戶申請之交易功能與其年齡或背景顯不相當者。</p> <p>（三）客戶提供之聯絡資料均無法以合理之方式查證者。</p> <p>（四）存款帳戶經金融機構或民眾通知，疑為犯罪行為人使用者。</p> <p>（五）存款帳戶內常有多筆小額轉出入交易，近似測試行為者。</p> <p>（六）短期間內密集使用銀行之電子服務或設備，與客戶日常交易習慣明顯不符者。</p> <p>（七）<u>存款帳戶久未往來，突有異常交易者。</u></p> <p>（八）符合銀行防制洗錢注意事項範本所列疑似洗錢表徵之交</p>	<p>第四條 本辦法所稱疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶之認定標準及分類如下：</p> <p>一、第一類：</p> <p>（一）<u>法院、檢察署因偵辦刑事案件需要，依法扣押或禁止處分之存款帳戶。</u></p> <p>（二）<u>存款帳戶屬偽冒開戶者。</u></p> <p>二、第二類：</p> <p>（一）屬警示帳戶者。</p> <p>（二）屬衍生管制帳戶者。</p> <p>三、第三類：</p> <p>（一）短期間內頻繁申請開立存款帳戶，且無法提出合理說明者。</p> <p>（二）客戶申請之交易功能與其年齡或背景顯不相當者。</p> <p>（三）客戶提供之聯絡資料均無法以合理之方式查證者。</p> <p>（四）存款帳戶經金融機構或民眾通知，疑為犯罪行為人使用者。</p> <p>（五）存款帳戶內常有多筆小額轉出入交易，近似測試行為者。</p> <p>（六）短期間內密集使用銀行之電子服務或設備，與客戶日常交易習慣明顯不符者。</p>	<p>一、衡酌現行法院、檢察署對存款帳戶進行扣押或禁止處分之程序係依刑事訴訟法等相關法律規定辦理，為簡化法規，爰刪除原第一款第一目依法扣押或禁止處分之存款帳戶之分類，並將偽冒開戶和原第二類帳戶合併為第一類帳戶，原第三類帳戶依序調整為第二類帳戶。</p> <p>二、配合立法院第八屆第四會期財政委員會第十一次全體委員會議通過臨時提案，要求全面無條件解凍靜止戶，爰刪除原第三類帳戶中有關靜止戶恢復往來且交易有異常情況者之態樣，並以「存款帳戶久未往來突有異常交易者」替代，列為異常存款帳戶應加強監控。</p>
---	---	---

<p>易者。</p> <p>(九) 其他經主管機關或銀行認定為疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶。</p>	<p>(七) 靜止戶恢復往來，且交易有異常情況者。</p> <p>(八) 符合銀行防制洗錢注意事項範本所列疑似洗錢表徵之交易者。</p> <p>(九) 其他經主管機關或銀行認定為疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶。</p>	
<p>第五條 存款帳戶依前條之分類標準認定為疑似不法或顯屬異常交易者，銀行應採取下列處理措施：</p> <p>一、第一類：</p> <p>(一) 存款帳戶如屬偽冒開戶者，應即通知司法警察機關、法務部調查局洗錢防制處及財團法人金融聯合徵信中心，銀行並應即結清該帳戶，其剩餘款項則俟依法可領取者申請給付時處理。</p> <p>(二) 存款帳戶經通報為警示帳戶者，應即通知財團法人金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。</p> <p>(三) 存款帳戶屬衍生管制帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網</p>	<p>第五條 存款帳戶依前條之分類標準認定為疑似不法或顯屬異常交易者，銀行應採取下列處理措施：</p> <p>一、第一類：</p> <p>(一) <u>存款帳戶依法扣押或禁止處分者，應即依相關法令規定辦理。</u></p> <p>(二) 存款帳戶如屬偽冒開戶者，應即通知司法警察機關、法務部調查局洗錢防制處及金融聯合徵信中心，銀行並應即結清該帳戶，其剩餘款項則俟依法可領取者申請給付時處理。</p> <p>(三) 依其他法令規定之處理措施。</p> <p>二、第二類：</p> <p>(一) 存款帳戶經通報為警示帳戶者，應即通知金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，</p>	<p>一、配合第四條疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶之認定標準及分類之修正，刪除第一款第一目依法扣押或禁止處分帳戶之處理措施。</p> <p>二、「金融聯合徵信中心」之名稱配合修正。</p>

<p>路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。</p> <p><u>(四) 依其他法令規定之處理措施。</u></p> <p>二、第二類：</p> <p>(一) 對該等帳戶進行查證及持續進行監控，如經查證有不法情事者，除通知司法警察機關外，並得採行前款之部分或全部措施。</p> <p>(二) 依洗錢防制法等相關法令規定之處理措施。</p>	<p>匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。</p> <p>(二) 存款帳戶屬衍生管制帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。</p> <p><u>(三) 依其他法令規定之處理措施。</u></p> <p>三、第三類：</p> <p>(一) 對該等帳戶進行查證及持續進行監控，如經查證有不法情事者，除通知司法警察機關外，並得採行前<u>三款</u>之部分或全部措施。</p> <p>(二) 依洗錢防制法等相關法令規定之處理措施。</p>	
<p>第六條 銀行除依前條所列措施辦理外，並應於內部採取下列措施：</p> <p>一、循內部程序通報所屬總行或總管理機構之專責單位。</p> <p>二、將已採行及擬採行之處理措施一併陳報總行或總管理機構之專責單位。</p> <p>三、於銀行內部資訊系統中加以註記，提醒各分支機構加強防範。</p>	<p>第六條 銀行除依前條所列措施辦理外，並應於內部採取下列措施：</p> <p>一、循內部程序通報所屬總行或總管理機構之專責單位。</p> <p>二、將已採行及擬採行之處理措施一併陳報總行或總管理機構之專責單位。</p> <p>三、於銀行內部資訊系統中加以註記，提醒各分支機構加強防範。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p>第七條 存款帳戶經法院、檢察署或司法警察機關通</p>	<p>第七條 存款帳戶經法院、檢察署或司法警察機關通</p>	<p>配合第四條疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶之認定標</p>

<p>報為警示帳戶者，銀行應即查詢帳戶相關交易，如發現通報之詐騙款項已轉出至其他帳戶，應將該筆款項轉出之資料及原通報機關名稱，通知該筆款項之受款行，並通知原通報機關。</p> <p>警示帳戶之原通報機關依前項資料進行查證後，如認為該等受款帳戶亦須列為警示帳戶者，由該原通報機關再進一步通報相關銀行列為警示。</p> <p>詐騙款項之相關受款行，應依第一項規定辦理交易查詢及通知作業，如查證受款帳戶有犯罪事實者，應即採行第五條第二款所列處理措施。</p> <p>本條之通知方式、通知範圍及所需文件等作業程序，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定，並報主管機關備查。</p>	<p>報為警示帳戶者，銀行應即查詢帳戶相關交易，如發現通報之詐騙款項已轉出至其他帳戶，應將該筆款項轉出之資料及原通報機關名稱，通知該筆款項之受款行，並通知原通報機關。</p> <p>警示帳戶之原通報機關依前項資料進行查證後，如認為該等受款帳戶亦須列為警示帳戶者，由該原通報機關再進一步通報相關銀行列為警示。</p> <p>詐騙款項之相關受款行，應依第一項規定辦理交易查詢及通知作業，如查證受款帳戶有犯罪事實者，應即採行第五條第三款所列處理措施。</p> <p>本條之通知方式、通知範圍及所需文件等作業程序，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定，並報主管機關備查。</p>	<p>準及分類之修正，修正本條第三項文字。</p>
<p>第八條 存款帳戶之款項若已遭扣押或禁止處分，復接獲法院、檢察署或司法警察機關通報為警示帳戶，該帳戶仍應列為警示帳戶，但該等款項優先依扣押或禁止處分命令規定辦理。</p>	<p>第八條 存款帳戶之款項若已遭扣押或禁止處分，復接獲法院、檢察署或司法警察機關通報為警示帳戶，該帳戶仍應列為警示帳戶，但該等款項優先依扣押或禁止處分命令規定辦理。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p>第九條 警示帳戶之警示期限自通報時起算，逾<u>二年</u>自動失其效力。但有繼續警示之必要者，原通報機關應於期限屆滿前再行通</p>	<p>第九條 警示帳戶之警示期限自<u>每次</u>通報時起算，逾<u>三年</u>自動失其效力，但有繼續警示之必要者，原通報機關應於期限屆滿前再</p>	<p>一、鑑於存款帳戶經通報為警示帳戶者，對於該帳戶所有人之財產交易影響甚大，經衡平考量檢警調機關偵辦案件和法</p>

<p>報之，<u>通報延長以一次及一年為限。</u></p> <p>中華民國一百零四年一月一日前<u>尚未解除之警示帳戶</u>，依下列規定辦理：</p> <p>一、<u>警示期限自每次通報時起算，逾三年自動失其效力。但有繼續警示之必要者，原通報機關應於期限屆滿前再行通報之，其警示期限並自一百零四年一月一日起失其效力。</u></p> <p>二、<u>警示期限已逾二年未逾三年者，自一百零四年一月一日起自動失其效力。</u></p> <p>三、<u>警示帳戶於一百零三年八月二十日前經再行通報者，自一百零四年一月一日起自動失其效力。</u></p> <p>四、<u>警示期限未逾二年者，自一百零四年一月一日起適用前項規定。</u></p> <p>警示帳戶之開戶人對其存款帳戶被列為警示如有疑義，由開戶人洽原通報機關處理，銀行於必要時並應提供協助。</p>	<p>行通報之。</p> <p>中華民國一百年一月一日前之存款帳戶經通報為警示帳戶尚未解除者，其警示期限適用前項規定。其已逾三年者，自一百年一月一日起失其效力。</p> <p>警示帳戶之開戶人對其存款帳戶被列為警示如有疑義，由開戶人洽原通報機關處理，銀行於必要時並應提供協助。</p>	<p>院審理案件之時效，及對帳戶所有人財產交易之影響，爰採漸進方式縮短警示期限，將警示帳戶之限制期間由三年縮短為二年，並以延長一次且以一年為限。</p> <p>二、配合警示期限通報延長次數及期限之修正，修正第一項警示期限計算方式之文字。</p> <p>三、另配合第一項施行日期訂自一百零四年一月一日施行，於第二項下增訂四款，對於第一項修正施行前尚未解除之警示帳戶，分別依其警示期限逾三年、逾二年未滿三年、未逾二年，以及本次修正施行前經再行通報之態樣，訂定其自動失其效力之期限，以保障該等已警示過久之開戶人權益。</p>
<p>第十條 警示帳戶嗣後應依原通報機關之通報，或警示期限屆滿，銀行方得解除該等帳戶之限制。</p> <p>屬衍生管制帳戶及依第四條第二款所列標準認</p>	<p>第十條 <u>依法扣押或禁止處分之存款帳戶及警示帳戶</u>，嗣後應依原<u>扣押或通報機關之通報</u>，或警示期限屆滿，銀行方得解除該等帳戶之限制。</p>	<p>一、配合修正第四條疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶之認定標準及分類，修正本條第一項及第二項文字。</p> <p>二、「金融聯合徵信中心」之</p>

<p>定為疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶者，經銀行查證該等疑似不法或顯屬異常情形消滅時，應即解除相關限制措施。</p> <p>警示帳戶依原通報機關之通報解除，或原通報機關依前條第一項再行通報銀行繼續警示者，銀行應即通知<u>財團法人金融聯合徵信中心</u>。</p>	<p>屬衍生管制帳戶及依第四條第三款所列標準認定為疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶者，經銀行查證該等疑似不法或顯屬異常情形消滅時，應即解除相關限制措施。</p> <p>警示帳戶依原通報機關之通報解除，或原通報機關依前條第一項再行通報銀行繼續警示者，銀行應即通知<u>金融聯合徵信中心</u>。</p>	<p>名稱配合修正。</p>
<p>第十一條 存款帳戶經通報為警示帳戶，銀行經確認通報原因屬詐財案件，且該帳戶中尚有被害人匯（轉）入之款項未被提領者，應依開戶資料聯絡開戶人，與其協商發還警示帳戶內剩餘款項事宜，如<u>無法聯絡者，得洽請警察機關協尋一個月</u>。</p> <p>銀行依前項辦理，仍無法聯絡開戶人者，應透過匯（轉）出行通知被害人，由被害人檢具下列文件，經銀行依匯（轉）入時間順序逐筆認定其尚未被提領部分，由最後一筆金額往前推算至帳戶餘額為零止，發還警示帳戶內剩餘款項：</p> <p>一、刑事案件報案三聯單。 二、申請不實致銀行受有損失，由該被害人負一切法律責任之切結書。</p>	<p>第十一條 存款帳戶經通報為警示帳戶，銀行經確認通報原因屬詐財案件，且該帳戶中尚有被害人匯（轉）入之款項未被提領者，應依開戶資料聯絡開戶人，與其協商發還警示帳戶內剩餘款項事宜。</p> <p>銀行依前項辦理，仍無法聯絡開戶人者，應透過匯（轉）出行通知被害人，由被害人檢具下列文件，經銀行依匯（轉）入時間順序逐筆認定其尚未被提領部分，由最後一筆金額往前推算至帳戶餘額為零止，發還警示帳戶內剩餘款項：</p> <p>一、刑事案件報案三聯單。 二、申請不實致銀行受有損失，由該被害人負一切法律責任之切結書。</p> <p>銀行依本條規定辦理警示帳戶剩餘款項之發</p>	<p>一、參考本會九十四年二月四日研商「金融機構發還滯留於『警示帳戶』內剩餘款項之處理機制」會議紀錄，修正本條第一項，依開戶資料聯絡不到開戶人時之處理方式。</p> <p>二、依第三項規定之意旨，銀行係依本條第一項及第二項規定辦理警示帳戶剩餘款項之發還，爰將第三項「本條規定」文字修正為「前二項規定」。</p>

<p>銀行依前二項規定辦理警示帳戶剩餘款項之發還，如有下列情事之一者，得逕行結清該帳戶，並將剩餘款項轉列其他應付款，俟依法可領取者申請給付時處理；但銀行須經通報解除警示或警示期限屆滿後，方得解除對該帳戶開戶人之警示效力：</p> <p>一、剩餘款項在一定金額以下，不符作業成本者。</p> <p>二、自警示通報時起超過三個月，仍無法聯絡開戶人或被害人者。</p> <p>三、被害人不願報案或不願出面領取款項者。</p> <p>銀行應指定一位副總經理或相當層級之主管專責督導警示帳戶內剩餘款項之處理事宜。</p> <p>疑似交易糾紛或案情複雜等案件，不適用第一項至第三項剩餘款項發還之規定，應循司法程序辦理。</p>	<p>還，如有下列情事之一者，得逕行結清該帳戶，並將剩餘款項轉列其他應付款，俟依法可領取者申請給付時處理；但銀行須經通報解除警示或警示期限屆滿後，方得解除對該帳戶開戶人之警示效力：</p> <p>一、剩餘款項在一定金額以下，不符作業成本者。</p> <p>二、自警示通報時起超過三個月，仍無法聯絡開戶人或被害人者。</p> <p>三、被害人不願報案或不願出面領取款項者。</p> <p>銀行應指定一位副總經理或相當層級之主管專責督導警示帳戶內剩餘款項之處理事宜。</p> <p>疑似交易糾紛或案情複雜等案件，不適用第一項至第三項剩餘款項發還之規定，應循司法程序辦理。</p>	
<p>第十二條 銀行應建立明確之認識客戶政策及作業程序，包括接受客戶開立存款帳戶之標準、對客戶之辨識、存款帳戶及交易之監控及必要教育訓練等重要事項。</p> <p>前項有關接受客戶開立存款帳戶之作業審核程序，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定</p>	<p>第十二條 銀行應建立明確之認識客戶政策及作業程序，包括接受客戶開立存款帳戶之標準、對客戶之辨識、存款帳戶及交易之監控及必要教育訓練等重要事項。</p> <p>前項有關接受客戶開立存款帳戶之作業審核程序，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定</p>	<p>本條未修正。</p>

<p>範本，並報主管機關備查。</p>	<p>範本，並報主管機關備查。</p>	
<p>第十三條 銀行受理客戶開立存款帳戶，應以下列方式查核客戶身分，並透過財團法人金融聯合徵信中心查詢國民身分證領補換資料與通報案件紀錄及補充註記資訊：</p> <p>一、臨櫃申請應實施雙重身分證明文件查核，身分證明文件，應具辨識力。</p> <p>二、網路申請應依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定並經主管機關備查之實名認證方式查核。</p> <p>銀行應確認客戶身分，始得受理客戶開立存款帳戶，如有下列情形之一者，應拒絕客戶之開戶申請：</p> <p>一、疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開立存款帳戶。</p> <p>二、持用偽、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均為影本。</p> <p>三、提供之文件資料可疑、模糊不清、不願提供其他佐證資料、或提供之文件資料無法進行查證。</p> <p>四、客戶不尋常拖延應提供之身分證明文件。</p> <p>五、客戶開立之其他存款帳戶經通報為警示帳戶尚未解除。但有下</p>	<p>第十三條 銀行受理客戶開立存款帳戶，應以下列方式查核客戶身分，並透過財團法人金融聯合徵信中心查詢國民身分證領補換資料與通報案件紀錄及補充註記資訊：</p> <p>一、臨櫃申請應實施雙重身分證明文件查核，<u>身分證及登記證照以外之第二身分證明文件</u>，應具辨識力。</p> <p>二、網路申請應依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定並經主管機關備查之實名認證方式查核。</p> <p>銀行應確認客戶身分，始得受理客戶開立存款帳戶，如有下列情形，應拒絕客戶之開戶申請：</p> <p>一、疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開立存款帳戶者。</p> <p>二、持用偽、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均為影本者。</p> <p>三、提供之文件資料可疑、模糊不清、不願提供其他佐證資料、或提供之文件資料無法進行查證者。</p> <p>四、客戶不尋常拖延應提供之身分證明文件者。</p>	<p>一、為免未成年人及非本國人臨櫃開戶時並非以身分證及登記證照作為第一身分證明文件，致衍生違反本條第一項第一款規定之疑慮，並考量該款之訂定係為強調臨櫃申請開戶應實施雙重身分證明文件查核，爰修正該款後段文字，以符合銀行實務作業。</p> <p>二、考量警示期間不得開戶，影響有資金需求之警示帳戶開戶人向銀行申辦貸款核貸後之撥款程序，爰於本條第二項第五款但書增訂「為向銀行申辦貸款，經審核同意撥款」。</p> <p>三、鑑於社會救助法第四十四條之二、身心障礙者權益保障法第十七條、勞工保險條例第二十九條、老年農民福利津貼暫行條例第四條之一、國民年金法第五十五條、特殊境遇家庭扶助條例第十三條之一、公務人員退休法第三十二條第一項均訂有得開立存款帳（專）戶以領取補助或救助金之規定，爰配合於本條第二項第五款但書中增訂「其他法律另有得開立帳戶之規定」之文字。</p>

<p><u>列情形之一者，不在此限：</u></p> <p>(一) <u>為就業薪資轉帳開立帳戶需要，經當事人提出在職證明或任職公司之證明文件。</u></p> <p>(二) <u>為向銀行申辦貸款並經審核同意撥款。</u></p> <p>(三) <u>其他法律另有得開立帳戶之規定。</u></p> <p>六、受理開戶時有其他異常情形，且客戶無法提出合理說明。</p>	<p>五、客戶開立之其他存款帳戶經通報為警示帳戶尚未解除者。但為就業薪資轉帳開立帳戶需要，經當事人提出在職證明或任職公司之證明文件者，不在此限。</p> <p>六、受理開戶時有其他異常情形，且客戶無法提出合理說明者。</p>	
<p>第十四條 銀行應以資訊系統整合其全行存款客戶之基本資料及交易資料，供其總分支機構查詢，對於各單位調取及查詢客戶之資料，應建立內部控制程序，並注意資料之保密性。</p>	<p>第十四條 銀行應以資訊系統整合其全行存款客戶之基本資料及交易資料，供其總分支機構查詢，對於各單位調取及查詢客戶之資料，應建立內部控制程序，並注意資料之保密性。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p>第十五條 由專業中介機構代為處理之交易、依第十三條第二項第五款但書申請開戶者或其他經研判具高風險之存款客戶或交易，銀行除為一般性之客戶審查措施外，另應有適當之風險管理措施，包括：</p> <p>一、帳戶之開立應經較高層級主管之核准。</p> <p>二、確認其財產及資金來源、去處之合理性。</p> <p>三、對其存款交易實施持續監控。</p>	<p>第十五條 由專業中介機構代為處理之交易、<u>曾經通報為警示帳戶而已解除者</u>、依第十三條第二項第五款但書申請開戶者或其他經研判具高風險之存款客戶或交易，銀行除為一般性之客戶審查措施外，另應有適當之風險管理措施，包括：</p> <p>一、帳戶之開立應經較高層級主管之核准。</p> <p>二、確認其財產及資金來源、去處之合理性。</p> <p>三、對其存款交易實施持續監控。</p>	<p>警示帳戶解除原因包括無罪判決、不起訴處分、交易糾紛及遭誤設警示等情形，故警示解除後該帳戶之風險控管措施回歸由銀行自行決定採取適當之管理，爰刪除銀行須對曾經通報為警示帳戶而已解除者加強風險管理之規定。</p>

<p>第十六條 銀行應建立以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易之機制，對於交易金額超過一定門檻、交易金額與帳戶平均餘額顯不相當、或短期間內密集使用電子交易功能等狀況，應設立預警指標，每日由專人至少查核及追蹤乙次並作成紀錄，依內部程序送交權責主管核閱。</p> <p>前項所稱紀錄及其相關資訊，至少應保存五年，並得提供主管機關、有關單位及內部稽核單位調閱。</p>	<p>第十六條 銀行應建立以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易之機制，對於交易金額超過一定門檻、交易金額與帳戶平均餘額顯不相當、或短期間內密集使用電子交易功能等狀況，應設立預警指標，每日由專人至少查核及追蹤乙次並作成紀錄，依內部程序送交權責主管核閱。</p> <p>前項所稱紀錄及其相關資訊，至少應保存五年，並得提供主管機關、有關單位及內部稽核單位調閱。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p>第十七條 銀行之國外分行及子銀行在其所在國法令許可範圍內，應遵守本辦法之規定，但所在國之法令與本辦法牴觸時，銀行應將相關事實陳報主管機關備查。</p>	<p>第十七條 銀行之國外分行及子銀行在其所在國法令許可範圍內，應遵守本辦法之規定，但所在國之法令與本辦法牴觸時，銀行應將相關事實陳報主管機關備查。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p>第十八條 銀行應依本辦法訂定其內部作業準則，其內容應至少包括疑似不法或顯屬異常交易帳戶之認定標準及應採取之措施、第六條第一款所稱專責單位之指定、第十一條第三項第一款所稱一定金額、第十六條第一項所稱預警指標之建立、紛爭處理、員工教育訓練及稽核功能等。</p>	<p>第十八條 銀行應依本辦法訂定其內部作業準則，其內容應至少包括疑似不法或顯屬異常交易帳戶之認定標準及應採取之措施、第六條第一款所稱專責單位之指定、第十一條第三項第一款所稱一定金額、第十六條第一項所稱預警指標之建立、紛爭處理、員工教育訓練及稽核功能等。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p>第十九條 銀行應將前條所稱內部作業準則之規範納入內部控制及內部稽核項</p>	<p>第十九條 銀行應將前條所稱內部作業準則之規範納入內部控制及內部稽核項</p>	<p>配合「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」業於九十九年三月二十九日廢止，並另</p>

<p>目，並依據<u>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法</u>之規定，辦理內部稽核及自行查核。</p>	<p>目，並依據銀行內部控制及稽核制度實施辦法之規定，辦理內部稽核及自行查核。</p>	<p>定「<u>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法</u>」作為辦理內部控制和內部稽核制度之依據，爰修正本條文字。</p>
<p>第二十條 本辦法除中華民國<u>一百零三年八月二十日</u>修正發布之<u>第九條第一項</u>自<u>一百零四年一月一日</u>施行外，自發布日施行。</p>	<p>第二十條 本辦法除中華民國<u>九十五年四月二十七日</u>訂定發布之<u>第十四條、第十六條、第十八條及第十九條</u>自<u>九十六年一月一日</u>施行，<u>九十九年十二月九日</u>修正發布之<u>第九條第一項</u>自<u>一百零一年一月一日</u>施行外，自發布日施行。</p>	<p>配合警示期限縮短後，清查及調整警示帳戶通報系統相關事宜，應給予緩衝期，爰<u>第九條第一項</u>施行日期訂自<u>一百零四年一月一日</u>施行。</p>