

疑似理財專員挪用客戶款項之態樣

本會 110.4.29 第 13 屆第 13 次理監事聯席會議通過，金管會 110.7.26 金管銀外字第 1100211711 號函
同意備查

壹、說明：

一、銀行應參考下列態樣，並依本身業務特性及風險，選擇或自行發展契合銀行本身之態樣，以辨識出可能為理財專員挪用客戶款項之情形。

二、銀行對於符合理財專員挪用客戶款項態樣之行為或交易，應指定獨立單位或人員進行調查，並得由督導該理財專員之單位或主管先行協助提供、檢視相關資料，或現場觀察是否異常，或進行訪談。

如屬需現場發現或舉報之態樣，由督導該理財專員之單位或主管先行瞭解判斷，顯有異常時應通知獨立單位或人員進行調查。

所稱獨立單位或人員，係指獨立於理財專員業績以外之總行單位或人員，該等人員每年應接受相關訓練。

銀行法令遵循單位、防制洗錢及打擊資恐專責單位或風險控管單位，應負責督導前述相關調查程序之規劃、管理及執行，並負相關督導責任。

貳、參考態樣：

一、資金往來類

(一)理財專員與其所屬客戶間有私人借貸關係者。

(二)理財專員與其所屬客戶帳戶間有資金往來者。

(三)理財專員所屬客戶單筆或於一定期間自帳戶轉出至非本人帳戶或提領現金達一定金額以上者。

(四)同一理財專員所屬不同客戶於一定期間轉帳或匯款至自行或他行同一受款人姓名或同一帳號，且達一定金額以上者。

(五)理財專員及其所屬客戶單筆或於一定期間之轉帳交易（排除繳費、自動扣款等無疑慮交易），有轉入本行帳號皆相同之情事，且達一定金額以上者。

(六)理財專員所屬客戶帳戶與本行第三人帳戶間單筆或於一定期間之資金往來達一定金額以上，且前述本行第三人帳戶與理財專員間單筆或於一定期間之資金往來亦達一定金額以上者。

二、關聯帳戶類

(一)同一理財專員所屬不同客戶留有相同手機號碼、通訊地址、電子郵件信箱，且於一定期間與銀行往來資產總額(AUM)減少達一定比例或一定金額者。

- (二)理財專員所屬客戶與理財專員留有相同手機號碼、通訊地址、電子郵件信箱，且於一定期間之交易達一定金額或一定筆數者。
- (三)隸屬一定期間未輪調理財專員之客戶，其對帳單未送達紀錄達一定次數以上，且資產總額(AUM)減少達一定比例或一定金額者。
- (四)理財專員所屬客戶與理財專員於一定期間之網路交易，來自相同 IP 位址，且達一定金額以上者。

三、代客操作類

- (一)理財專員留存或代保管客戶的圖章、存摺、存單、保單、網銀帳號密碼及載有客戶已簽章空白交易單據。
- (二)理財專員自製對帳單。
- (三)理財專員擅自行外收件。
- (四)理財專員擅自為客戶或代客戶全程臨櫃辦理轉帳、台外幣取款、提領旅行支票、贖回交易及各項業務（如變更通訊資料、約定轉帳帳號）。
- (五)理財專員偽造、變造、修改客戶之申請文件或客戶交易資料(如取款條、約定書、保險契約文件等)，偽冒客戶於文件簽章。
- (六)理財專員私自蓋印銀行章戳之收據。
- (七)理財專員於交易憑證(例如：存摺)備註欄註記投資商品等類似字句(例如：保費或基金申購)，且實際資金去向與備註欄所載內容不符。

四、其他行為類

- (一)理財專員頻繁或大量從事高風險投資(如投資標的涉及賣出選擇權者)。
- (二)理財專員差勤狀況不正常且信用狀況不佳。
- (三)理財專員不讓主管或同事認識其所轄客戶。
- (四)理財專員日常有購買奢侈品(名車、名牌包等)之行為且與收入顯不相當。

註：本參考態樣所稱之「一定金額」、「一定比例」、「一定筆數」及「一定期間」，應由各銀行依其業務特性及風險，以風險基礎原則自行訂定。