

「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」例示表修正對照表

涉及條文	修正例示	現行例示
第九條 (避免理財專員與客戶私下資金往來)	<p>本條所定為避免理財專員與客戶私下資金往來，銀行建置之控管機制，例示如下：</p> <p>一、建立帳戶監控機制，例如：</p> <p>(一)制定理財專員自行存款異常交易<b>監控態樣及</b>檢核措施，以勾稽個人資金不當交易進出之現象，相關報表需提供<b>獨立單位或人員</b>進行檢視及追蹤，俾益預警防範。</p> <p>(二)產出自行帳戶監控報表，就客戶帳戶之資金往來<b>符合</b>銀行所定<b>監控態樣者</b>，由<b>獨立單位或人員</b>確認理財專員與客戶間是否有異常資金往來之情事。</p> <p>二、設置異常舉報機制，例如：</p> <p>(一)分行/櫃台同仁於理財專員交易過程中發現有異常情形，<b>應依吹哨者制度舉報</b>，或通知<b>獨立</b>單位進行後續調查、判斷其合理性及有無可疑之交易。</p> <p>(二)理財專員所服務客戶日常反映或申訴事項認有可疑之徵兆需進一步查證。</p> <p>三、交易監控及異常管理機制：</p> <p>(一)交易監控程序中，由<b>獨立單位或人員</b>切實執行交易資訊及交易目的之確認作業。</p> <p>(二)就同一理財專員接獲專責調查單位因洗錢防制交易監控發出之客戶交易資訊詢問超過一定次數者，由<b>獨立單位或人員</b>進行檢視，以視有無任何異常之情形並進行通報。</p> <p><b>四、第一款監控態樣及第二款異常情形，應依「疑似理財專員挪用客戶款項之態樣」建立。</b></p>	<p>本條所定為避免理財專員與客戶私下資金往來，銀行建置之控管機制，例示如下：</p> <p>一、建立帳戶監控機制，例如：</p> <p>(一)制定理財專員自行存款異常交易檢核措施，以勾稽個人資金不當交易進出之現象，相關報表需提供<b>管理單位或稽核部門</b>檢視、訪談及追蹤，俾益預警防範。</p> <p>(二)產出自行帳戶監控報表，就客戶帳戶之資金往來<b>達</b>銀行所定<b>之一定金額以上時</b>，由<b>權責主管</b>確認理財專員與客戶間是否有異常資金往來之情事。</p> <p>二、設置異常舉報機制，例如：</p> <p>(一)分行/櫃台同仁於理財專員交易過程中發現有異常情形，<b>將通知專責</b>單位進行後續調查、判斷其合理性及有無可疑之交易。</p> <p>(二)理財專員所服務客戶日常反映或申訴事項認有可疑之徵兆需進一步查證。</p> <p>三、交易監控及異常管理機制：</p> <p>(一)交易監控程序中，由<b>獨立第三人</b>切實執行交易資訊及交易目的之確認作業。</p> <p>(二)就同一理財專員接獲專責調查單位因洗錢防制交易監控發出之客戶交易資訊詢問超過一定次數者，由<b>獨立第三人</b>進行檢視，以視有無任何異常之情形並進行通報。</p>
第十一條	本條所訂為避免理財專員自行製作並提供對帳單情事，銀行建置之控	無

涉及條文	修正例示	現行例示
(避免理財專員自行製作並提供對帳單)	<p><u>管機制，例示如下：</u></p> <p><u>一、銀行應提供資訊充足、客戶易於瞭解之對帳單，包括總覽及交易明細，內容至少有損益(含當期已實現及未實現)、餘額、買賣單位及入扣款明細等資料，俾利客戶閱讀與瞭解，以避免理財專員應客戶要求自製對帳單。</u></p> <p><u>二、對帳單應由銀行內部程序產出正確內容後，始可提供予客戶，理財專員不得自行製作對帳單。</u></p> <p><u>三、銀行得不定期執行桌面清空(Clean Desk)檢核，其中包括理財專員所使用電腦會執行關鍵字檢核，以偵測理財專員是否有進行類似自製對帳單的情事。</u></p> <p><u>四、對帳單得增加類似以下客戶教育資訊及警語：</u></p> <p>(一) <u>引導客戶至網路銀行查詢的途徑資訊。</u></p> <p>(二) <u>本對帳單係本行唯一官方提供客戶的對帳單版本，本行依法嚴禁理財專員私自製作提供對帳單。</u></p> <p><u>五、為確保電子郵件寄送之對帳單及其他重要通知可有效送達，銀行得透過下列方式檢核客戶留存電子郵件信箱之正確性及真實性：</u></p> <p>(一) <u>客戶於分行通路辦理新申請或變更電子郵件信箱後，經系統檢核如有與行內其他客戶之電子郵件信箱相同者，櫃員應即加強客戶 KYC 驗證(包括確認電子郵件信箱及與其他客戶相同之原因等)。另應發送確認連結後始能生效。</u></p> <p>(二) <u>客戶於網路銀行/行動銀行新增或變更電子郵件信箱時，</u></p>	

涉及 條文	修正例示	現行例示
	<p><u>應有要求客戶再確認電子郵件信箱之機制。系統需檢核該電子郵件信箱是否與行內其他客戶相同，如有相同情形則請客戶填復理由。另應發送確認連結後始能生效。</u></p> <p>(三) <u>客戶進行投資風險屬性評估時於個人基本資料上需再次確認電子郵件信箱之正確性。</u></p> <p>(四) <u>銀行對帳單採電子郵件寄送遭退件時，以發送簡訊通知客戶進行信箱資料修正，或由銀行人員進行關懷並與客戶確認，以強化信箱資料正確性。</u></p> <p>(五) <u>客戶新申請或變更電子郵件信箱時，應以人工或系統檢核其真實性，對於格式有明顯錯誤情形(如@之前空白、國家縮寫錯誤等)，應加強確認。</u></p>	