

高曼證券投資顧問股份有限公司

洗錢防制風險評估表

選項 1 得 1 分，選項 2 得 0 分；第一題至第八題列入計分，第九題及第十題不計分。

客戶姓名：

身分證字號：

1. 客戶居住地或通訊地是否為台澎金馬以外地區

☐ 1. 是，地區：_____（勾選是，請續填 1.1）

☐ 2. 否

1.1 居住地區屬於：

☐ 高風險地區及國家（勾選此項，婉拒開戶）

☐ 次高風險地區及國家（勾選此項，給予 4 分）

☐ 中風險地區及國家（勾選此項，給予 3 分）

☐ 低風險地區及國家（勾選此項，給予 2 分）

2. 客戶是否為雙重國籍

☐ 1. 是，地區：_____（勾選是，請續填 2.1）

☐ 2. 否

2.1 國籍所在地區屬於：

☐ 高風險地區及國家（勾選此項，婉拒開戶）

☐ 次高風險地區及國家（勾選此項，給予 4 分）

☐中風險地區及國家（勾選此項，給予 3 分）

☐低風險地區及國家（勾選此項，給予 2 分）

3. 集保系統查詢是否屬於無法排除之疑似態樣

☐1. 是 補充說明

☐2. 否

（本題若選是，且客戶最後評估為低風險時，將直接視為中風險；若不可排除之疑似態樣為制裁禁令或黑名單時，將填寫第十題拒絕開戶。）

4. 客戶職業是否為具風險之職業，例如，律師、會計師、珠寶商、

當舖、旅行社、汽車商、藝術品拍賣或保險 ☐1. 是 ☐2. 否

5. 客戶是否為親面開戶 ☐1. 否 ☐2. 是

6. 客戶是否為現金交易 ☐1. 是 ☐2. 否

7. 客戶是否為鉅額交易(1000 萬台幣或等值外幣以上) ☐1. 是 ☐2. 否

8. 客戶是否為法人戶 ☐1. 是 ☐2. 否（以 8-1 到 8-5 答案計分）

8-1 法人客戶是否有 25%以上法人股東 ☐1. 是 ☐2. 否

8-2 25%以上法人股東之最終受益人是否屬 Dow Jones 或集保查詢系

統之無法排除之疑似態樣

☐1. 是 補充說明

☐2. 否

8-3 客戶留存地址與公司相距過遠而無法提出合理說明者

☐1. 是 ☐2. 否

8-4 客戶為具隱名股東之公司或可發行無記名股票之公司

☐1. 是 ☐2. 否

8-5 股權架構是否明顯異常或相對其業務性質過度複雜（例如：交叉持股方式依專業判斷與一般社會經驗相比較為複雜）

☐1. 是 ☐2. 否

9. 直接評估為高風險客戶 ☐1. 是 ☐2. 否

9-1 客戶職業是否為高風險職業，例如，酒家、舞廳等特種行業、博奕、軍火商、或從事密集性現金交易業務及屬易被運用於持有個人資產之公司或信託等 ☐1. 是 ☐2. 否

9-2 客戶為可疑/高風險疑慮之人(包括但不限於曾為大額通報、或疑似洗錢或其他可疑交易等) ☐1. 是 ☐2. 否

9-3 客戶及其實質受益人、高階管理人員是否為現任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士（依據重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準評估其是否具備重要性）

☐1. 是 ☐2. 否

9-4 對於非現任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士（依據重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準

準評估其是否具備影響力) ☐1. 是 ☐2. 否

9-5 帳戶本人、被授權人、法定代理人、實際受益人之國籍/居住地

來自未採取有效防制洗錢或打及資助恐怖主義之高風險地區或國家

☐1. 是 ☐2. 否

10. 婉拒開戶 ☐1. 是 ☐2. 否

10-1 外國擔任重要政治職務人士與受經濟制裁、外國政府或國際洗

錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體

(新版:資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體,以及外國政府或

國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。)

10-2 疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶。

10-3 客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件,但經可靠、獨立之

來源確實查證身分屬實者,不在此限。

10-4 對於由代理人辦理之情形,且查證代理之事實及身分資料有困難。

10-5 持用偽、變造身分證明文件。

10-6 檢送之身分證明文件均為影本,但依規定得以身分證明文件影

本或影像檔,輔以其他管控措施辦理之業務,不在此限。

10-7 提供文件資料可疑、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。

10-8 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。

10-9 建立業務關係或交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。

評估分數：

評估風險等級：☐高度風險(7 分以上)☐中度風險(6~4 分)☐低度風險(3 分以下)

☐直接視為高風險 ☐直接視為中風險 ☐婉拒客戶

評估人員：

評估日期：

督導主管：

簽核日期：

專責主管：

簽核日期：

總經理：

簽核日期：

補充說明：

註：洗錢防制風險評估表若客戶評估為高風險時，需簽核至總經理；中風險時，需由專責主管覆核並簽核至督導主管；低風險時，需由評估人員簽名並簽核至督導主管