

客戶洗錢及資恐風險評估表(自然人)

姓名：_____ 身分證字號：_____

本會/分部：_____

 新客戶 既有客戶

日期：_____年 月 日

編號	評估項目	風險等級			定義		
		低	一般	高	低風險	一般風險	高風險
1	政治人物 (PEPs)				否	非現職 PEPs 及其親屬， 註記：_____	現職 PEPs 及其親屬/仍具影響力之非現職 PEPs 及其親屬，註記：_____
2	國籍別				本國/非本國(有居留證)	非本國(無居留證)	雙重國籍身分或研判疑似雙重國籍者/高風險國家
3	職業別及行業別				可清楚得知/非屬右列 2 項者	無法得知/不願告知/異常者	FATF 公告之高洗錢行業/負面新聞
4	建立業務管道				面對面		委託授權
5	帳戶用途				用途明確(戶籍/通訊/儲蓄/薪轉/戶籍/繳交公共事業/授信戶等)	其他(無地緣性/客戶其他存款帳戶經通報為警示帳戶已解除(Z22))	用途不明確/客戶其他存款帳戶經通報為警示帳戶未解除(Z22)
6	產品及交易				非屬右列 2 項者	特別注意(多個帳戶/大額交易/代理/其他)	疑似洗錢交易
風險評估結果		※風險等級評估為高風險者，應填寫「加強客戶審查表」併同呈信用部(含分部)主任核可後，始可辦理後續作業。					

評估時點：

 首次 非首次，前次風險評估日期：_____，風險等級_____本次較前次評估項目： 項目及等級皆無異動 項目編號第 項有異動本次較前次評估結果： 風險等級不變 風險等級提高 風險等級降低

評估業務來源：

 存款 放款 其他，_____

定期檢視：

 低風險，每 5 年檢視乙次 一般風險，每 3 年檢視乙次 高風險，每 1 年須檢視乙次

評估人員：_____

覆核：_____

建檔人員：_____

信用部(含分部)主任：_____