

開戶/靜止戶恢復往來作業檢核表

日期：

開戶

身分證統編：

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

靜止戶恢復往來

姓名：

開戶	靜止戶	開戶/靜止戶恢復往來檢核作業項目	確認結果	臨櫃應注意事項	
1	1	雙重身分證明文件查核。 第二證件名稱： <input type="checkbox"/> 健保卡 <input type="checkbox"/> 駕照 <input type="checkbox"/> 護照 <input type="checkbox"/> 學生證 <input type="checkbox"/> 其他：_____。 第二證件號碼/卡號：_____。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 異常	①提示文件	
2	2	身分證之相片是否與本人相符。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 異常		
3		開戶目的清楚表達： <input type="checkbox"/> 儲蓄 <input type="checkbox"/> 薪轉 <input type="checkbox"/> 證券戶 <input type="checkbox"/> 資金調撥 <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 其他：_____。	<input type="checkbox"/> 合理 <input type="checkbox"/> 異常	②應對話術	
4		是否符合地緣性或勸誘戶，若不符合亦有正當理由： <input type="checkbox"/> 工作 <input type="checkbox"/> 就學 <input type="checkbox"/> 租賃 <input type="checkbox"/> 其他：_____。	<input type="checkbox"/> 合理 <input type="checkbox"/> 異常	③聯絡地址或電話	
5		職業與客戶本人氣質等外觀表現符合。	<input type="checkbox"/> 相符 <input type="checkbox"/> 異常	④職業	
6		填寫開戶資料需不斷詢問他人地址、電話或向經辦人員查詢開戶進度。	<input type="checkbox"/> 合理 <input type="checkbox"/> 異常	⑤開戶時之異常舉止	
7	3	主動詢問電話語音、網路及 ATM 相關問題，並積極表現要申請前項服務項目，與其職業或外觀氣質是否相當。	<input type="checkbox"/> 合理 <input type="checkbox"/> 異常	⑥申請存款相關服務性業務時之異常舉止	
8	4	清楚知道自己與本行有無其他業務往來： <input type="checkbox"/> 存款 <input type="checkbox"/> 授信 <input type="checkbox"/> 現金卡 <input type="checkbox"/> 壽險 <input type="checkbox"/> 其他：_____ <input type="checkbox"/> 尚未往來。	<input type="checkbox"/> 清楚 <input type="checkbox"/> 不清楚		
9	5	短期間（含申請當日）於金融聯合徵信中心開戶查詢次數異常或頻繁者。	<input type="checkbox"/> 合理 <input type="checkbox"/> 異常		
10	6	「國民身分證」是否有偽變造情形。	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 異常		
11		如為本行既有客戶，經比對第一開戶行之身分證影本、相片及留存簽名是否相符（首次往來免填）。	<input type="checkbox"/> 相符 <input type="checkbox"/> 異常		
12	7	客戶資料內部查詢顯示警語【 _____ 】	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 異常		
13	8	查詢「Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證」	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 異常		
14	9	查詢「Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊」	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 異常		
15	10	<input type="checkbox"/> 已向客戶宣導提供帳戶交詐騙集團使用，涉嫌違反刑法幫助詐欺罪，及或觸犯幫助洗錢罪，得處 5 年以下有期徒刑。			
一、開戶審核原則： ※1、2、10~14 如屬異常者得婉拒開戶。 ※3~9 項目，供斟酌受理開戶之參考，如有可疑仍宜婉拒。 二、靜止戶恢復往來審核原則： ※1、2、6~9 如屬異常者得婉拒恢復往來。 ※3~5 項目，供斟酌受理恢復往來之參考，如有可疑仍宜婉拒。			恢復往來理由： <input type="checkbox"/> 受理 <input type="checkbox"/> 拒絕 如有異常情形仍受理開戶/靜止戶恢復往來之理由：	⑦異常狀況 ⑧回應	

經辦人

核章