

帳戶資金來源檢核表(存款餘額/存額證明專用)

	檢核項目(由行員詢問並填寫)		
一、	檢視客戶「存款餘額/存額證明申請書」填列證明書用途為： <input type="checkbox"/> 就學 <input type="checkbox"/> 繼承 <input type="checkbox"/> 公司驗資/增資 <input type="checkbox"/> 其他(請詳述)		
二、	檢視資金來源為何： <input type="checkbox"/> 存戶本人 <input type="checkbox"/> 股東(已檢附股東名冊、股東出資證明或董事會會議紀錄等證明文件) <input type="checkbox"/> 其他(請詳述，如出資人姓名、名稱及關係等)		
三、	前一、二項客戶「申請用途」與「資金來源」是否相符?(如公司驗資，應由股東提供資金者) <input type="checkbox"/> 相符 <input type="checkbox"/> 不相符(請述明原因)_____ (請婉拒申請)		
四、	檢視證明基準日前之交易明細(尤其是前七日)是否有下列情形?	是	否
	1. 證明之金額為基準日前不久方轉入者，且款項存入前該戶存款績數很低。(新開戶之公司籌備處本項無須勾選)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	2. 經詢問資金來源，申請人對資金提供者之關係無法提出合理說明。(必要時請客戶提供證明文件)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	3. 存款帳戶是否有不實資金或暫借頭寸之情事。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	4. 資金提供者為本行客戶，查資金提供者交易明細經常有大額資金移轉或曾轉入他人帳戶開立存款餘額證明者。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	5. 由他行匯入資金，檢視匯款人是否曾匯入資金予他人開立存款餘額證明者。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	前1至5小項如有勾選「是」或有其他事由(請詳述原因)		

備註：作業部門主管應再確認上述檢核內容，如有疑慮應予婉拒。

經辦：

覆核：