

絕大多數的犯罪都和錢脫離不了關係，例如毒品交易、詐騙、人口販賣、背信掏空、炒作股票等等。而這些犯罪者最終要能享有犯罪的不法利益，就會透過洗錢的管道漂白贓款。

如何漂白贓款？常見手法有：

購買動產或不動產	投資公司或經營企業	將非法所得與合法財產混合
直接加以隱藏	移轉至國外	兌換成外幣
利用專業人員	投入後續犯罪	利用人頭或公司名義持有

為能有效監視或阻止贓款的移動及漂白，並且保護民眾財產安全，民眾到金融機構辦理業務，會有比以往多一些審核程序，以有效降低民眾成為人頭帳戶、利用罪犯的工具。而這些審核的程序，不管您是到銀行開戶、證券商開戶、期貨商開戶或購買基金、購買保險都是一樣要做的。

期貨業以風險為基礎實施客戶審查，交易人辦理期貨開戶作業時，所需資料除開戶人身分證明、法人登記證、銀行帳戶...等基本資料，會額外請客戶提供其他相關資料，例如：

1. 自然人作業端
 - 職業欄：需填寫服務機構或公司名稱、
 - 財產：需填寫動產及不動產資料、
 - 通訊地：需附帳單等相關佐證資料、
 - 受任人或代理人：需提供身分證明文件。
2. 法人作業端
 - 需出具未發行無記名股票聲明書、
 - 需提供實質受益人資料。

期貨交易人開戶三記要

1. 開戶資料要齊備
2. 契約內容要詳讀
3. 資料審查都要做

※開戶完成後，期貨業者仍會定期辦理 KYC 審查作業，再次確認相關資料並請交易人提供財力證明（其對象涵括自然人及法人）。

（莫璧君）