

可疑活動報告規定

金融服務商—提供匯款或貨幣交易或兌換的商行；發行、銷售和兌現現金匯票或旅行支票的商行—在任何交易或交易模式所涉金額超過下述數額時必須報告可疑活動：

- 2000美元或以上；
- 發行商審查已兌付票據記錄，5000美元或以上。

在發現必要報告的可疑交易後30天內提交SAR報告。

如何報告可疑活動

1. 在《MSB可疑活動報告表》上記錄相關資訊。該表格可以從www.msb.gov下載，或撥打IRS表格分發中心電話1-800-829-3676索取。

2. 將填寫好的SAR表寄到：

底特律計算中心
Detroit Computing Center
收件人：SAR-MSB
Attn.：SAR-MSB
第33117號信箱
P.O. Box 33117
底特律，MI 48232-5980
Detroit, MI 48232-5980

3. 報告副本和任何證據文件自提交報告之日起保存5年。

有關BSA報告和記錄要求的疑難解答，請訪問www.msb.gov網站。

或撥打

底特律計算中心服務熱綫
1-800-800-2877



FinCEN執法熱綫
1-800-949-2732



索取免費指導資料
1-800-386-6329



從IRS表格分銷中心訂購BSA表格
1-800-829-3676

本小冊子僅為《聯邦條例》第31篇第103條的要求提供一般性指南。
本資料不能取代該條例。

反金融犯罪運動

The Campaign **AGAINST**
Financial Crimes

金融服務商快速參考指南

Chinese (Traditional-Mandarin)
2007

金融犯罪執法網
美國財政部
華盛頓DC

報告可疑活動

洗錢

為什麼要求你保存記錄和提交報告

犯罪分子將非法所得轉換為貌似合法的資金，試圖隱藏或掩飾非法所得來源，這一過程被稱之為“洗錢”。

洗錢者通過金融服務商（MSB）等金融機構每年都要轉移以億計的非法資金，試圖掩蓋這些資金的來源。

根據交易的“書面線索”可以追溯犯罪的源頭。如果犯罪分子沒有留下這樣的“書面線索”，洗錢最可能獲得成功。金融機構的報告和記錄形成了這樣的“書面線索”，執法機構可以根據它們追蹤調查。

您遵守聯邦政府關於記錄和報告的要求，就能幫助執法部門防範犯罪分子，使其不能從犯罪活動中獲得利益。

有關報告可疑活動的更多資訊，請訪問
www.msb.gov。

有關更多資訊，請參閱另一本小冊子
《銀行保密法要求：金融服務商快速參考指南》。



什麼是“可疑活動”？

可疑活動是指已進行或試圖進行的交易或交易模式，而你能肯定、懷疑或有理由懷疑它滿足下列條件中的任何條件：

- › 所涉資金為犯罪的所得。
- › 通過分散交易或其它方式故意逃避《銀行保密法》要求。
- › 似乎無商業目的或其他合法目的，而且現有事實不能提供合理解釋。
- › 利用金融服務商為犯罪活動提供幫助。

可疑活動舉例

1. 某客戶使用假身份證或在不同場合使用多種身份證（姓名、地址或身份證號碼可能不同）。
2. 兩個或多個客戶使用相同或相似的身份證（相片或名字可能不同）

有關更多資訊，請訪問www.msb.gov網站

分散交易

經過精心策劃以避免達到報告或記錄要求的交易被稱之為“分散交易”。分散交易是聯邦犯罪，必須用《可疑活動報告（SAR）》報告這樣的行為。

例子

1. 客戶將一次大額交易分解為兩次或多次小額交易

一位先生希望用12000美元現金進行交易。但在得知將符合10000美元以上現金交易必須提交CTR的規定時，他進行了兩次交易，每次6000美元。

2. 一次大額交易被分解成由兩人或多人完成的兩次或多次小額交易。

一名女士希望匯寄5000美元，但在得知將符合3000美元以上現金匯款必須記錄的規定時，她自己匯寄2500美元，並請朋友匯寄了2500美元。

紅旗警告

一項可疑的活動或交易，有多種可能原因或“紅旗警告”。遵從察覺“紅旗警告”會引出一些疑問，如：

- › 交易金額異常大是指對典型客戶而言還是對MSB而言？
- › 該客戶進行同樣或相似的交易是否比正常情況下更加頻繁了呢？
- › 交易類型異常是指對客戶而言還是對MSB而言？

例子

- 客戶使用假身份證。
- 兩個或多個客戶使用相似的身份證。
- 在得知必須出示身份證時客戶改變了交易。
- 客戶進行的交易正好低於要求報告或記錄的限額。
- 試圖逃避BSA要求的兩名或多名客戶，似乎在合作將一項交易分解為兩項或多項交易。
- 試圖逃避BSA要求的客戶同一天內使用兩個或多個MSB的分支機構或代理機構將一項交易分解成多項小額交易。

如果某客戶進行明顯的犯罪行為一如賄賂或甚至承認犯罪—則當所涉金額或匯總金額或其他資產超過2000美元的，法律要求你提交一份SAR報告。

請記住…

- › **期限.** 在你瞭解到必要報告的可疑交易或可疑的交易模式或活動後，你必須在30天內提交SAR表。
- › **責任.** 你報告可疑活動時，法律保護你免于民事責任。
- › **你的作用.** 不是要你去指控客戶的犯罪活動—只有在你認為一項活動可疑且金額超過2000美元時，才要求你提交SAR報告。
- › **緊急性.** 如果情況緊急，要求立即採取行動，則立即與適當的執法機構聯繫，然後提交SAR表。
- › **保密性.** 向交易人透露已提交SAR表屬非法行為。