

客戶身分資料更新問答集

Q1: 為何要我更新資料？是否須每年更新？

A: 本社（以下簡稱本社）為因應現行洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與瞭解客戶，以利進行資料更新。資料雖不用每年更新，但資料有異動時就需請客戶協助提供。

Q2: 哪些客戶及基本資料需要更新？

A: 不論是自然人還是非自然人客戶，皆請您更新「客戶基本資料暨異動申請書」所列資料(如職業、行業、國籍等)。

Q3: 申請表上要蓋原留印鑑嗎？

A: 本人親自簽名或蓋原留印鑑皆可。

Q4: 臨櫃申請帶什麼證明文件嗎？

A: 為了保障您的帳戶及個資安全，臨櫃申請如採親自簽名者，請攜帶身分證明的文件辦理。

Q5: 我無法親自到貴社臨櫃辦理，請問有其他辦理方式嗎？

A: 您也可以將客戶基本資料暨異動申請書填寫完畢後，親簽或加蓋原留印鑑郵寄到本社辦理。本社將於受理郵寄申請書時以您所留存之聯絡方式或資訊聯繫或確認本人後，始為您完成資料更新，以保障您的個資及帳戶安全。

Q6: 為什麼回覆要附身分證明文件影本？開戶當時已經提供，還要檢附嗎？

A: 因金融機構須持續且定期檢視或審視客戶之最新資訊，並確保客之身分辨識文件為最新且有效；倘您的身分證明文件有更新之情事，煩請您附上最新身分證明文件影本一併寄回，本社將為您辦理資料更新。倘開戶迄未曾有更新之情事，則可毋須檢附，僅需寄回申請書即可。

Q7: 我填的個人資料會外洩嗎？

A: 不會，本社依法負保密義務。

Q8: 我有 4 個帳戶在不同分社，要填幾張？

A: 所有業務往來只要填一張。

Q9: 保管箱客戶也要填嗎？

A: 目前洗錢防制相關法規已將保管箱業務納入，所以需要更新。

Q10: 帳戶我很少在用，裡面只剩 25 元，我還要寫嗎？

A: 只要有任一帳戶使用中，還是要麻煩您更新。

Q11：所有異動申請表內容均須填寫嗎？

A：依據洗錢防制相關規定，要求本社應瞭解自己的客戶，且賦予交易監控等責任。為確保資料正確及完整性，申請書內容需要請您幫忙提供。

Q12：可以幫家人代填嗎？

A：代填資料後，記得請客戶本人簽名或蓋原留印鑑。

Q13：我有些帳戶很久沒有使用，有沒有簡便的銷戶措施？

A：為了方便客戶管理帳戶，本社存摺類帳戶餘額萬元以下者，可以使用活期性存款結清銷戶申請書【郵寄銷戶專用】，以郵寄方式辦理結清銷戶。

Q14：如果完全不理會公告或相關通知，會再通知嗎？

A：本社為因應現行洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與瞭解客戶，所以會持續通知，仍請您撥冗配合辦理資料更新。

Q15:如未配合更新資料會暫停交易或凍結帳戶嗎？什麼情況下會暫停使用？

A：對於資料逾期未補正者或未配合補正者，除非您有涉嫌洗錢等違法情事，否則不會影響您已開戶的帳戶或交易；但基於洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與瞭解客戶，仍祈請您能協助配合辦理資料提供或更新，對您帳戶使用上的方便性及安全性將更有保障：

Q16:為何要請我說明資金來源及去向或提供交易相關佐證文件？

A：為避免本社提供之金融服務遭利用於洗錢或資恐，本社必須確認客戶交易是合理的，且與客戶身分資訊相當，故必要時本社會詢問客戶或請客戶提供相關佐證文件以協助確認。

Q17:如果不配合貴社要求提供相關資料或不願交代交易性質、目的或資金來源，會有什麼影響？

A：對於不配合相關措施之客戶，本社得視客戶交易往來情形，依相關法令或往來契約之約定，拒絕/暫停交易，或暫時停止或終止業務關係(例如：銷戶)。

有關防制洗錢 Q&A，如有任何問題，

可電洽金門縣信用合作社 082-325261-4 經辦：