

客戶盡職審查常見問題問答集

Q1. 銀行為什麼要辦理客戶盡職審查作業？

A1: 為因應國際洗錢防制趨勢及配合我國防制洗錢及打擊資恐相關法令，對於客戶審查要求提出更高標準，銀行除於客戶申請開立帳戶應對客戶採取身分確認措施及盡職審查作業外，後續亦會配合風險評估對既有客戶進行瞭解與資料確認並更新，以補全其之前開戶留存相關資料不符或不足部分。

Q2. 原留存之基本身分證明文件及有關資料無任何異動，是否還須辦理客戶資料更新作業？

A2: 若留存基本身分證明文件無任何異動，銀行經辨識及驗證無誤後，會再進一步與您確認其他資料如工作狀態、任職公司名稱、職業、職位等其他資料是否有異動，如有，則仍須辦理客戶資料更新作業。

Q3. 收到瑞興銀行「客戶資料確認及更新通知」要如何處理？

A3: 請您撥冗依公告或通知說明所載方式與本行聯繫或至各分行辦理客戶資料確認及更新，本行將協助您辦理後續事宜。若原申請帳戶已無使用之必要，建議您將該帳戶結清。

Q4. 辦理自然人客戶資料確認及更新作業需要準備哪些身分證明文件及資料？

A4: 身分證明文件及資料舉例如下，仍請您先向本行任一分行(請參閱官網-服務據點：<https://www.taipeistarbank.com.tw/>)確認應攜帶文件及資料，本行將有專人為您服務。

1. 本國自然人: 國民身分證。
2. 未滿 20 歲之未成年人: 未成年人之戶口名簿或國民身分證。
3. 持有居留證外國人: 外僑居留證或永久居留證。
4. 其他客戶審查作業所需資料: 工作狀態、任職公司名稱、職業、職位等。

Q5. 有哪些管道及方式可以更新客戶資料？

A5: 目前提供辦理資料更新管道及方式:

1. 本人攜帶相關身分證明文件及原留印鑑至任一分行(請參閱官網-服務據點)，填寫客戶資料更新申請書(自然人)方式辦理。
2. 本人電洽原開戶行，辦理資料更新。
3. 填妥客戶資料更新申請書(自然人)，傳真至原開戶行傳真號碼(請參閱官網-服務

據點)或郵寄至原開戶行(請參閱官網-服務據點)，請於傳真及郵寄後以電話向該分行確認，是否收妥資料。

Q6. 已經不需要使用帳戶，是否有簡便方式辦理帳戶結清？

A6:1. **郵寄結清:**帳戶原留印鑑未遺失，帳戶餘額在新臺幣 10 萬元以下且無任何事故事項，得下載下列連結申請書，依申請書背面說明辦理。

<https://www.taipeistarbank.com.tw/Document/BBA-205-08.pdf>

2. **臨櫃結清:**帳戶原留印鑑未遺失，帳戶餘額在新臺幣 10 萬元以下且無任何事故事項，得採用聯行結清方式辦理。

Q7. 未配合辦理客戶盡職審查與資料更新作業，我的帳戶是否會被凍結？

A7:目前不會，但依洗錢防制法規有關客戶盡職審查規範及契約條款，對於不配合審視、拒絕提供審查資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，本行得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。若帳戶仍有使用需要建議您配合辦理相關更新作業，以免影響您帳戶使用權益。

Q8. 銀行對客戶盡職審查是否會持續執行？

A8:依防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，銀行應對客戶辦理盡職審查作業並持續執行，因此，本行將於考量前次執行客戶資料審查之時點及所獲資料之適足性，於客戶新業務往來關係、客戶身分或背景資訊有重大變動或其他法令規定之適當時機，請客戶提供必要資料重新辦理資料確認及更新作業。

Q9. 以前到銀行申請開戶或辦理相關業務都沒有要求提供這麼多資料，為什麼現在這麼麻煩？

A9:為符合國際洗錢防制規範及因應「亞太洗錢防制組織 APG」第三輪相互評鑑，政府修訂「洗錢防制法」，並發布「金融機構防制洗錢辦法」等相關子法，對銀行辦理確認客戶身分及客戶盡職審查與定期持續審查，均增訂有相關強化措施規範，因此要求資料會比過去多。

Q10. 請問我提供給瑞興銀行所需的個資是否會作為洗錢防制以外之目的使用？

A10:不會的。本行對於客戶所提供之相關資料或資訊均負有保密義務，惟遇有「個人資料保護法」第 20 條第 1 項所列各款情形或主管機關另有規定時，不在此限。