

客戶盡職審查及資料更新說明Q&A

Q1：客戶盡職審查與我有關係嗎？為什麼要做這個調查？對我有什麼影響？

Ans：本行配合「金融機構防制洗錢辦法」第三條至第五條規範，應定期向客戶確認基本資料或帳戶往來之交易資訊，以保障客戶的權益及財產安全，避免帳戶在不知情的情況下，被別人拿來做為不法用途。

Q2：我應該如何配合銀行客戶盡職審查？

Ans：本行會向客戶確認及核對客戶之基本資料，必要時會請客戶提供相關佐證資料：

- (1)個人客戶通訊地址、電話、E-MAIL、職業、服務機構、職稱等資料，如有異動請更新。
- (2)公司或團體通訊地址、電話、E-MAIL、實質受益人及高階管理人資訊、公司主要營業項目及營運量，如有異動請更新。
- (3)盡職審查之資料更新作業不影響客戶往來權益。

Q3：我要如何進行資料更新？

Ans：(1)本行以電話或臨櫃方式進行相關資訊確認時，如有異動將進行更新。
(2)當客戶資料有異動時亦可主動向本行申請更新，可透過MMA金融交易網、24小時客服中心02-2505-9999，或攜帶身分證親洽任一分行臨櫃辦理變更。

Q4：需要帶什麼文件去銀行辦理客戶資料確認事宜？

Ans：(1)公司/團體請攜帶大小章、登記證明文件(如主管機關核准公司登記之核准函、公司設立/變更登記表或公司登記證明書)、股東名冊或出資證明，及出資超過25%之實質受益人、具控制權人與高階管理人員之身分資料(如姓名、出生日期、國籍及身分證明文件號碼等)洽任一分行臨櫃辦理。
(2)個人戶請本人攜帶身分證及第二證件(健保卡、護照、駕照或學生證...等)。
(3)未成年人請由法定代理人或未成年人，攜帶下列文件辦理：
未成年人的身分證(或戶口名簿)。
法定代理人雙方的身分證。
未成年人開戶時留存之授權印鑑。

Q5：多久審查一次？

Ans：因客戶個別狀況而有所不同，如客戶資料變動，或新增業務往來關係時，都會再次進行審查並更新資料。

Q6：如不配合銀行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？

Ans：(1)因健全防制洗錢工作，穩定金融秩序是銀行必須履行的義務，以避免台灣被列為洗錢高風險國家，影響國人跨國投資、匯兌、跨境匯款等金融活動。
(2)如客戶無法配合相關措施，可能導致交易無法進行，帳戶活動受限制。若涉及洗錢及資恐等不法行為時則終止業務關係(例如：銷戶或停卡)。

Q7：如我已經對這個帳戶沒有使用需求，那我應該怎麼做？

Ans：若經您評估本行帳戶已不符合您的使用需求，可依下列方式辦理：
(1)臨櫃辦理：請您本人攜帶身分證、第二證件(如駕照、健保卡、護照等)、存摺及印鑑洽任一分行臨櫃辦理。
(2)郵寄辦理：銷戶餘額不超過新臺幣壹拾萬元，填寫「[郵寄銷戶申請書](#)」寄回本行辦理結清銷戶。



如有客戶盡職審查及資料更新之相關問題，請使用客服一點通進行對談 或致電24小時客服專線 02-2505-9999/0203-08989。

永豐銀行 感謝您的支持！