

桃園信用合作社 公告

發文日期：民國 111 年 9 月 8 日

發文字號：桃信總字第 1528 號

公告事項： 客戶資料審查問答集

Q1：為什麼需要做客戶身分資料審查？

Ans：客戶盡職調查(Customer Due Diligence, CDD)是洗錢防制的重要工作項目之一，為免帳戶淪為有心人士利用的犯罪工具(例如人頭帳戶)，因此我們需要定期確認及更新客戶資料，以保障客戶金融資產之安全。

Q2：誰需要做客戶身分資料審查？

Ans：客戶盡職調查之對象為全體客戶，但本社會分批進行審查作業，並且考量客戶之便利性，開放多重管道供使用，希望已收到通知的客戶惠予配合儘速完成。

Q3：做客戶身分資料審查要準備什麼資料？

Ans：客戶盡職調查之重點係為重新確認客戶基本資料(如工作狀態、職業別、職稱、服務機關/公司名稱、年收入/營業額、實質受益人等)，因此如果資料有變更者，請提供相關有效證明文件(例如：身分證、變更事項登記表、公司章程、股東名冊等)供本社更新，請詳閱「客戶審查權益通知函」。

Q4：貴社多久做一次客戶身分資料審查？

Ans：防制洗錢與打擊資恐是持續性的工作，會依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時，都會再次進行審查並更新資料。

Q5：客戶身分資料審查相關文件應如何填寫？

Ans：當收到本社所寄發之「客戶審查權益通知函」及「客戶基本資料暨異動申請書(簡易版)」，請依下述說明填妥相關資料。

- (1) 自然人者，請依序勾選各項目(如工作狀態、職業別、職稱、服務機關/公司名稱、年收入等)，填妥前述資料後於戶名(申請人)處親簽或加蓋帳戶原留印鑑。
- (2) 如法人或非法人團體，請依申請書內容勾選年營業額及填寫實質受益人姓名，填妥上述資料後請親簽或加蓋帳戶原留印鑑，及檢附其他相關證明文件影本(如公司設立/變更登記表、公司章程或股東名冊等)並出具本社網站(網址:<https://tycbank.scu.org.tw/>)下載列印之「高階管理人員暨實質受

益人聲明書」。

Q6：我與很多分社都有業務往來，需要向每一家分社確認資料嗎？

Ans：不需要向每一家往來分社確認資料。當您收到本社信函時，您可至本社任一分社臨櫃辦理或者透過其他管道(個人戶可採電話、郵寄等方式；非個人戶可採郵寄方式)確認資料。

但是，如有以下情形，請您臨櫃辦理：

- (1) 如果您的姓名、身分證號或者國籍已變更，敬請持身分證(雙證件)正本、戶籍謄本正本以及原留印鑑親臨本社各分社辦理。
- (2) 如果貴公司/團體/組織的名稱、統一編號、法定代理人或代表人、高階管理人員或實質受益人等資訊有變更，敬請負責人持正本證明文件(身分證、變更事項登記表、公司章程、股東名冊等)及原留印鑑親臨本社各分社辦理。

Q7：如果我沒有完成資料檢視，會有什麼影響？

Ans：為保障客戶權益並避免帳戶被盜用的風險，倘未於指定期限完成客戶資料更新，本社將會暫停您目前使用的自動化交易服務(例如部分 ATM、網路銀行及行動銀行)以維護您帳戶交易之安全，但不會影響您既有的約定代繳公共事業費用轉帳服務，直至您日後完成資料確認後，才會再重啟相關功能服務。

Q8：如果我存款帳戶餘額很低，已無使用之必要性，但沒空去銀行確認資料應怎麼處理？

Ans：如果您的存款帳戶確認已無使用之必要性，建議您可以簡便方式結清帳戶。針對存款餘額低於新台幣一萬元以下的新台幣存款帳戶，您可透過郵寄結清；可至本社網站下載存款帳戶簡便結清銷戶作業規定及郵寄結清銷戶申請書辦理。

Q9：如果我還有關於客戶身分資料審查方面的其他問題可以向誰諮詢？

Ans：如有任何疑問，請於營業時間內致電本社各營業單位或客戶服務專線 0800-281-000 洽詢，本社當竭誠提供服務並詳加說明。

理事主席 蘇家明