

客戶資料更新作業 Q&A

Q1：銀行為什麼要辦理客戶資料更新作業？

A1：依金融機構防制洗錢辦法第三條至第五條，銀行應辦理確認客戶身分及對客戶身分也要持續審查。如果無法確認客戶身分，將無法新增業務往來關係或辦理臨時性交易。

Q2：那資料更新只要一次嗎？

A2：不是！依法規規定，銀行要定期對客戶進行了解及資料的確認，所以本行會依相關規定持續辦理客戶資料更新作業。

為保障您帳戶的使用安全及維護您的權益，當您資料有更新時，請逕予通知本行並辦理異動變更手續。

Q3：我應該如何配合？我的資料會不會外洩？

A3：本行會向客戶確認及核對您的基本資料及相關重要資訊，以符合規範。必要時會請客戶提供相關佐證文件(例如：身分證明文件、護照影本、登記證照或立案證明文件、章程、股東名冊、主要供應商或客戶名單、交易相關文件等以利確認)。

本行對於客戶相關資訊有保密之義務，不會將客戶資料提供予第三人，以確保您的權益，惟以下情形不在此限：

- (1) 銀行依洗錢防制法或資恐防制法對法務部調查局申報或通報者
- (2) 其他法律或主管機關另有規定者

Q4：銀行會通知我辦理資料更新嗎？若沒有接到通知可以自己去銀行辦理嗎？

A4：會，本行將分批寄發通知，未收到通知仍可辦理。

Q5：那我需要帶什麼資料去銀行辦理資料更新？

A5：為利客戶辦理相關業務，請先洽任一分行或本行客服中心確認應攜帶之資料，舉例說明如下：

自然人：身分證明文件(如本國人身分證、外國人護照、未成年人戶口名簿)

非自然人：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/變更事項登記表或公司登記證明等)、負責人身分證明文件等。

Q6：我只能到分行櫃檯辦理嗎？一定要到原來的開戶分行嗎？

A6：為便利客戶，本行提供以下方式辦理資料更新：

1. 親自至本行任一分行辦理。
2. 可至本行官方網站—法定公開揭露事項／定型化契約／防制洗錢及打擊資恐，下載「客戶資料更新申請表」，填妥後傳真或郵寄至本行任一分行辦理。
3. 電洽本行客服中心(02)2777-5488

Q7：如果我已經不想使用帳戶了，應該怎麼做？

A7：請先與本行連繫，將有專人為您服務及說明。

1. 親自至原開戶分行辦理。
2. 郵寄方式辦理。