

有限責任彰化第五信用合作社客戶基本資料補正及相關規定問答集

公告時間：109年7月1日

Q1：為何要我更新資料？是否須每年更新？

A：本信用合作社（以下簡稱本社）為因應現行洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與了解客戶，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：哪些客戶的基本資料需要更新及需提供那些資料？

A：不論是自然人還是非自然人客戶，皆需請您填寫「客戶基本資料確認暨異動表」所需資料說明如下：

自然人：職業別、任職公司名稱、職稱、年收入…等。

非自然人：公司營業項目、年營業額、實質受益人…等。

Q3：申請表上要蓋原留印鑑嗎？

A：自然人請本人簽名及蓋原留印鑑章，非自然人請簽名及蓋原留印鑑章。

Q4：所有申請表內容均需填寫，且可以幫家人代填嗎？

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，申請表內容需要請您幫忙填寫。亦可以請家人代填資料，記得請蓋該帳戶原留印鑑。

Q5：臨櫃辦理更新需要帶甚麼證明文件嗎？

A：為了保障您的帳戶及個資安全，臨櫃辦理更新，請攜帶原留印鑑及身分證正本辦理。

Q6：我無法親自到本社臨櫃辦理，請問有其他辦理方式嗎？

A：您可以至本社官方網站下載表格，將「客戶基本資料確認暨異動申請表」填寫完畢後，蓋原留印鑑以傳真或郵寄到本社辦理。本社將於受理申請書時以您所留存之聯絡電話聯繫確認本人後，始為您完成基本資料更新，以保障您的個資及帳戶安全。

Q7：為甚麼回覆要附身分證明文件影本？開戶當時已經提供，還需要檢附嗎？

A：因金融機構須持續且定期檢視或審視客戶之最新資訊，並確保客戶之身分辨識文件為最新且有效；煩請您附上最新身分證影本一併寄回，本社將為您辦理資料更新。

Q8：我填的個人資料會外洩嗎？

A：不會，依「個人資料保護法」相關規定，本社對於客戶資料負有保密之義務，除法律或主管機關另有規定外，並不會將客戶資料提供予他人，以確保客戶權益。

Q9：我有 4 個帳戶在不同分社，而且帳戶很少在用，裡面剩 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，有多家分社帳戶可只填寫一張。

Q10：請問 貴社跟我索取基本資料尤其是有關年收入、年營業額部分是否跟稅務有關？

A：是沒有關係的。這些資訊只是提供本社對客戶之風險評估與交易合理性作為評估參考之用，而客戶提供之年收入或營業額的資訊均為一個區間範圍，而非特定金額，更與稅務無關。

Q11：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：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。

Q12：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：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提供資料辦理更新，對您帳戶使用上的方便性及安全性將更有保障。

Q13：如果不配合本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：依據洗錢防制法相關規範，還是麻煩您配合提供，而且依金管會銀行局網站公佈之「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本及相關規定問答集—民眾篇」所示，銀行對於不配合相關措施之客戶，對既有客戶得視交易情形依據法令及契約約定暫停交

易或終止與客戶之業務關係。

Q14：如果我已不使用帳戶，要如何辦理結清？

A：如果客戶您已不需使用帳戶，則請您本人攜帶身分證正本、存摺及印鑑至原開戶單位辦理結清，若存摺或印鑑遺失請您本人攜帶身分證明文件至原開戶單位辦理簡易結清。

有關防制洗錢 Q&A，如有任何問題，可洽本社各營業單位，聯絡資訊如下表			
營業部	彰化市長樂里和平路 67 號	04-7251181	FAX:04-7250744
華山分社	彰化市華山路 47 號	04-7245515	FAX:04-7250916
彰南路分社	彰化市彰南路一段 88 號	04-7323121	FAX:04-7387935
東芳分社	彰化市蔴桐里彰鹿路 35-21 號	04-7615355	FAX:04-7615385
旭光分社	彰化市華北里旭光路 186 號	04-7260835	FAX:04-7273211
大里分社	台中市中興路一段 292 之 1 號	04-24939393	FAX:04-24967809
埔心分社	彰化縣埔心鄉員鹿路一段 239 號	04-8282189	FAX:04-8282339
田中分社	彰化縣田中鎮員集路二段 523 號	04-8760506	FAX:04-8760206
芬園分社	彰化縣芬園鄉彰南路四段 79 號	049-2511313	FAX:049-2522939
管理部	彰化市華山路 47 號	04-7259697	FAX:04-7261679