

冬山鄉農會 信用部客戶基本資料補正及相關規定問答集

Q1：為何要我更新資料？是否須每年更新？

A1：為因應國際洗錢防制規範及國內相關法令變動，金融機構需持續且定期檢視或審查客戶之最新資料，為確實並加強辨識客戶，故需向您徵提必要資訊以落實客戶之辨識。資料雖不需每年更新，但資料異動時就需請客戶協助提供。

Q2：哪些客戶及基本資料需要更新？

A2：不論是自然人還是非自然人客戶，皆請您更新「客戶基本資料暨異動申請書」所列資料(如職業、行業、國籍等)。

Q3：申請表上要蓋原留印鑑嗎？

A3：本人親自簽名或蓋原留印鑑皆可。

Q4：臨櫃申請帶什麼證明文件嗎？

A4：為了保障您的帳戶及個資安全，臨櫃申請如採親自簽名者，請攜帶身分證明的文件辦理。

Q5：我無法親自到信用部臨櫃辦理，請問有其他辦理方式嗎？

A5：您也可將客戶基本資料暨異動申請書填寫完畢後，親簽或加蓋原留印鑑郵寄到信用部辦理。信用部將於收受郵寄申請書時，以您所留存之聯絡方式或資訊聯繫或確認本人後，始為您完成資料更新，以保障您的個資及帳戶安全。

Q6：為什麼回覆要附身分證明文件影本？開戶當時已經提供，還要檢附嗎？

A6：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

之身分辨識文件為最新且有效；倘您的身分證明文件有更新之情事，煩請您附上最新身分證證明文件影本一併寄回，本會信用部將為您辦理資料更新。倘開戶迄未曾有更新之情事，則可毋須檢附，僅需寄回申請書即可。

Q7：我填的個人資料會外洩嗎？

A7：不會，信用部依據農業金融法及個人資料保護法對客戶資料負有保密義務，且採取適當之安全措施，以確保您的權利與防止個人資料外洩。

Q8：我有4 個帳戶在不同分部，要填幾張申請書？

A8：所有業務往來只需填寫一張。

Q9：保管箱客戶也要填申請書嗎？

A9：目前洗錢防制相關法規已將保管箱業務納入，故需要更新。

Q10：帳戶我很少在用，裡面只剩25 元，我還要寫嗎？

A10：只要您的帳戶尚未結清，仍請您協助配合更新留存之基本資料。

Q11：所有異動申請表內容均須填寫嗎？

A11：依據洗錢防制相關規定，要求信用部應瞭解自己的客戶，並需確實加強辨識客戶。為確保資料正確及完整性，申請書內容需要請您幫忙提供。

Q12：可以幫家人代填嗎？

A12：可，但代填資料後，記得請客戶本人簽名或蓋原留印鑑。

Q13：我有些帳戶很久沒有使用，有沒有簡便的結清銷戶措施？

A13：為了方便客戶管理帳戶，信用部存摺類帳戶餘額參萬元（含）以下者，可以使用「活期性存款結清銷戶申請書【郵寄銷戶專用】」，以郵寄方式辦理結清銷戶。

Q14：如果完全不理會公告或相關通知，會再通知嗎？

A14：信用部為因應現行洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與瞭解客戶，所以會持續通知，仍請您撥冗配合辦理資料更新。

Q15：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？

A15：對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辦理資料提供或更新，對您帳戶使用上的方便性及安全性將更有保障

Q16：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？

A16：為避免信用部提供之金融服務遭利用於洗錢或資恐，信用部必須確認客戶交易的合理性，且與客戶身分資訊相當，故必要時信用部會詢問客戶或請客戶提供相關佐證文件以協助確認。

Q17：如果不配合信用部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？

A17：對於不配合相關措施之客戶，信用部得視客戶交易往來情形，依相關法令或往來契約之約定，拒絕/暫停交易，或暫時停止或終止業務關係(例如：銷戶)。