

客戶身分資料更新問答集

108. 1. 14.

1. Q：貴行為何要進行確認客戶身分？對客戶有什麼好處？

A：本行進行客戶身分確認及審查是遏止不法金流的第一道重要防線，本行扮演好守門員的角色，可有效降低人頭帳戶，避免成為犯罪利用的工具；客戶的帳戶也不會被輕易盜用或冒用，可以確保財產安全。

2. Q：客戶於開戶時已留存相關基本資料，為何還需要辦理更新？又多久會要更新一次？

A：依據最新洗錢防制法等相關規範之要求，本行確認客戶身分措施，應包括對客戶身分之持續審查；因此，本行需要定期確認及更新客戶身分基本資料，以保障客戶金融資產之安全。另外客戶身分資料不一定須要每年更新，但有異動時仍需請客戶協助主動告知本行。

3. Q：客戶身分資料更新一定要在原開戶行辦理嗎？

A：不用，客戶可親臨本行全省任一分行辦理。

4. Q：客戶身分資料更新僅能以臨櫃方式辦理嗎？貴行有無提供其他辦理方式？

A：(一)本行目前有提供自然人客戶可於登入本行網路銀行時依系統顯示訊息辦理個人身分資料更新作業；至於非自然人客戶仍請臨櫃辦理。

(二)客戶亦可於營業時間內電洽本行任一分行【請參見本行網站→服務據點】或於營業時間外電洽本行客服中心【(02)7736-6689】索取相關表單，並請於填妥後連同相關證明文件送達本行任一分行辦理。

5. Q：客戶臨櫃辦理身分資料更新作業，須先備妥或攜帶哪些證明文件或資料？

A：(一)自然人客戶：

1. 官方身分證明文件（身分證及健保卡或駕照任一種）。

2. 可親簽或蓋用任一與客戶姓名相符之印章(不限原留印鑑)。

(二)非自然人客戶：

1. 設立登記核准函或變更登記事項卡等官方文件。
2. 法人、團體或信託之章程或類似之權力文件。
3. 股東名冊或載明股東姓名、持股、百分比之證明文件。
4. 負責人、自然人大股東或實質控制權人或高階管理人之身分證明文件等。
5. 可以經濟部登記印鑑、或立約印鑑、或原留印鑑擇一辦理。

【以上僅為列舉事項，倘有疑義仍請客戶先電洽任一分行詢問確認，謝謝～】

6. Q：貴行辦理客戶身分資料更新作業之對象包含哪些？

A：只要目前仍與本行有任一業務往來項目之所有客戶均屬之（包括但不限於存款、授信、信用卡、保管箱、信託…等業務）。

7. Q：客戶須要在何時之前完成身分資料更新作業？未完成者會被暫停交易或凍結帳戶嗎？

A：(一)本行將規劃分批、分階段辦理客戶身分資料更新作業，且會先以電話、信函或官網公告方式通知客戶；惟在此之前，仍請客戶協助儘速撥冗辦理資料更新作業。

(二)本行目前就尚未完成身分資料更新作業之客戶，並不會限制其使用帳戶之權益，除非客戶有違反洗錢防制法或資恐防制法等規定、或無法依第(一)項所訂期限如期完成更新者始可能會被暫停交易或凍結帳戶。

8. Q：客戶與貴行很多家分行有不同的業務往來項目，需要每一家分行都辦理一次資料更新作業嗎？

A：(一)不用，同一 ID 客戶在本行任一家分行辦理一次即可。

(二)另防制洗錢及打擊資恐屬持續性工作，為符合洗錢防制法等相關規定，仍須請客戶日後持續按本行之定期通知配合辦理資料更新作業。

9. Q：客戶於貴行所開立存款帳戶已超逾一年沒有使用或餘額不多

或幾乎已無往來，還須要辦理身分資料更新作業嗎？

A：客戶倘已無需要使用該已開立存款帳戶時，建議儘速辦理結清銷戶；否則，於結清銷戶前仍須請客戶協助配合辦理身分資料更新作業。

10. Q：客戶對於已不需要使用之存款帳戶除臨櫃辦理結清銷戶外，貴行有無提供其他簡便措施？

A：(一)郵寄：

1. 適用於客戶之存款帳戶餘額在新台幣 10 萬元以下者。
2. 請至本行網站(<http://sunnybank.com.tw>)→客戶業務服務→下載各式表單專區內下載「存摺存款/支票存款結清銷戶申請書」，於填妥及檢附相關文件後郵寄本行任一分行辦理。

(二)網路銀行：

1. 適用於客戶之存款帳戶餘額在新台幣 5 萬元以下者。
2. 透過登入本行網路銀行即可於線上辦理結清銷戶。

客戶對於上開問答集所載內容倘有其他任何疑義，歡迎致電本行任一分行【請參見本行網站→服務據點】或客服中心【(02)7736-6689】辦理諮詢，本行將竭誠為您提供服務，謝謝～～