

第一商業銀行客戶身分資料審查問答集

1. 為什麼需要做客戶身分資料審查?

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。

2. 誰需要做客戶身分資料審查?

客戶盡職調查之對象為全體客戶，但本行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。

3. 做客戶身分資料審查要準備什麼資料?

客戶盡職調查之重點係為重新確認客戶基本資料(如戶名、職業/行業別、業務往來目的性質、負責人、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、存續證明等)供本行更新，詳閱「客戶身分資料審查通知書」。

4. 貴行多久做一次客戶身分資料審查?

防制洗錢與打擊資恐是持續性的工作，本行會依此原則定期辦理客戶審查作業。

5. 客戶身分資料審查相關文件應如何填寫?

當收到本行所寄發之「客戶身分資料審查通知書」及「客戶資料確認暨變更申請書」，請依下述說明填妥相關資料。

- (1) 個人戶者，請依序填寫姓名、身份證字號、國籍、聯絡電話、公司/學校等，另逐項勾選各項目(職稱、職業、開戶目的、帳戶持續收入及資金/資產主要來源、全行帳戶預計每月平均交易金額)，填妥前述資料後於申請人(帳戶本人)處簽蓋帳戶原留印鑑並黏貼身分證正反面影本，及檢附其他相關證明文件影本。
- (2) 非個人戶者，請依確認函內容逐項填寫客戶基本資料、高階管理人員身分資料、實質受益人資料，填妥上述資料後請加蓋帳戶原留印鑑並黏貼身分證正反面影本，及檢附其他相關證明文件影本。

6.我與很多分行都有業務往來，需要向每一家分行確認資料嗎？

不需要向每一家往來分行確認資料。本行將由多個分行中的一個分行主動寄信通知您需辦理資料確認，當您收到本行信函時，您可至本行任一分行臨櫃辦理或者透過其他管道(個人戶可採網路銀行、電話、郵寄、傳真等方式；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，敬請持身分證件(雙證件)正本、戶籍謄本正本以及原留印鑑親臨本行各分行辦理；
- (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)及原留印鑑親臨本行各分行辦理。

7.我如果沒有完成資料檢視，會有什麼影響？

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，本行將會暫停您目前使用的自動化交易服務(例如部分網路銀行、行動銀行或語音銀行的服務)以維護您帳戶交易之安全，但不會影響您既有的 ATM 及約定代繳公共事業費率轉帳服務，直至您日後完成資料確認後，才會再重啟相關功能服務。

8.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？

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。

1. 郵寄:若您的台幣或外幣帳戶存款餘額低於新台幣十萬元(或等值外幣)以下，可於本行官方網站下載「新臺幣/外匯存款帳戶結清銷戶申請書(郵寄專用)」(路徑為:首頁/表格下載/結清銷戶申請書〈郵寄專用〉【PDF 表格】)
2. 網路:若您的台幣或外幣帳戶存款餘額地於新台幣五萬元(或等值外幣)以下，可透過網路線上結清。

9.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？

您可以致電本行營業單位或者客戶服務專線 0800-031-111(市話)及 (02)2181-1111 洽詢，另如果您想更了解防制洗錢相關議題，可進入查閱本金融集團官網之防制洗錢專區，路徑為

<https://www.firstholding.com.tw/sites/firstholding/AML>。