

客戶定期審查作業 Q&A

Q1：為什麼要做定期審查？對我有甚麼影響？

Ans：本社配合「金融機構洗錢防制辦法」第三條至第五條規範，應定期向客戶確認基本資料或帳戶往來之交易資訊，以保障客戶的權益及財產安全，避免帳戶在不知情的情況下，被別人拿來做為不法用途。

Q2：我應該如何配合信用合作社客戶身分持續審查？

Ans：請客戶撥冗攜帶身分證明文件至原開戶分社辦理或至本社網站下載「客戶基本資料暨異動申請表」，填寫後檢附身分證明文件影本於營業時間中交付本社任一分社或郵寄：彰化縣彰化市彰美路一段 186 號 3 樓法令遵循室收。

更新資料依自然人客戶、非自然人客戶區分如下：

一、自然人客戶：

更新基本資料：任職公司名稱、職業別、職稱、開戶目的、年收入等

二、非自然人客戶：

年營業額及提供實質受益人及高階管理人相關資料(如姓名、身分證字號、出生年月日、職稱等)。

Q3：多久審查一次？

Ans：因客戶個別狀況而有所不同，如客戶資料變動或新增業務往來關係時，

都會再次進行審查並更新資料。。

Q4：如不配合信用合作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，會有甚麼影響？

Ans：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。

Q5：請問我提供給貴社所需的資料是否會做為洗錢防制以外之目的使用？

Ans：不會的，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。

Q6：為什麼只有我需要定期審查，我的家人都沒有收到通知？

Ans：本社係視客戶原本資料完整情形採分批作業，非一次向所有客戶進行審查，請放心。

Q7：如我已經對這個帳戶沒有使用需求，那我應該怎麼做？

Ans：如經您評估本社帳戶已不符合您的使用需求，您可親洽本社或利用郵寄方式(帳戶餘額以不超過新台幣 10 萬元為限，申請書可至本社網站逕行下載)辦理結清銷戶。

