

台北市第五信用合作社

客戶基本資料變更問答集

112年5月版

Q1. 為何需要更新個人資料？

A：依「洗錢防制法」第7條及「金融機構防制洗錢辦法」第3條至第5條等相關規定，本社應確認客戶身分，並應對客戶身分進行持續審查(含客戶盡職調查)並更新資料，所以請客戶協助配合辦理。

Q2. 請問貴社索取個人資料是否有違反「個人資料保護法」的問題？

A：原則上本社係依據「洗錢防制法」第7條及「金融機構防制洗錢辦法」第3條至第5條等相關規定請客戶協助配合，所以符合「個人資料保護法」第19條第1項第1款：「法律明文規定」之內容，故無違反「個人資料保護法」的問題。

Q3. 哪些個人/公司資料需更新？

A：本社客戶不論自然人或非自然人皆要更新。

1、自然人：

請您填寫「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)變更您的工作狀態、職業別、任職公司名稱、職稱及年收入。

2、非自然人：

(1)非自然人(法人、團體、獨資及合夥等)請您填寫「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)變更您的行業別及年營業額。

(2)法人、團體請檢附相關證明文件(如公司設立/變更登記表、公司章程或股東名冊等)並出具聲明書，洽各營業單位辦理。

3、如您需要更新其他資料，如戶名、負責人或住址..等資料，請洽原開戶分社辦理。

Q4. 「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)需加蓋原留印鑑嗎？

A：本人親自簽名或加蓋原留印鑑皆可。

Q5. 請問要如何更新個人/公司資料？

A：目前本社提供客戶得以下列方式辦理：

1、臨櫃辦理：

存戶本人或公司負責人親持身分證明文件(含公司證明文件及實質受益人資料)或原留印鑑至本社任一營業單位辦理個人/公司資料更新。

2、電話辦理：

存戶本人或公司負責人致電告知個人/公司資料，本社確認您的基本資料後更新您的個人/公司資料。

3、郵寄方式辦理：

如您因故無法親自臨櫃辦理個人/公司資料更新事宜，得將「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)郵寄至任一營業單位辦理，並於申請人欄位親簽或加蓋原留印鑑，資料如有塗改請於塗改處親簽或加蓋原留印鑑。

Q6. 請問「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)及「法人、團體之實質受益人暨高階管理人員聲明書」應如何取得？

A:「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)及「法人、團體之實質受益人暨高階管理人員聲明書」, 台端可至任一營業單位索取「申請書」及「聲明書」填寫。

Q7. 請問如果我沒有更新資料, 我的帳戶是否會遭到凍結？

A: 不會的。但基於洗錢防制新制中金融機構對客戶身分之持續審查要求及本社風險評估等需求, 本社仍衷心地期盼您能協助配合辦理資料更新。若您認為該帳戶已無再使用, 您亦可至原開戶分社辦理結清。

Q8. 我填的個人/公司資料是否與稅務有關或作為防制洗錢以外之目的使用？

A: (1)與稅務事務是無關聯的, 這些資料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。

(2)不會, 依據「個人資料保護法」第5條規定:「個人資料之蒐集、處理或利用, 應尊重當事人之權益, 依誠實及信用方法為之, 不得逾越特定目的之必要範圍, 並應與蒐集之目的具有正當合理之關聯。」所以本社不會逾越。

Q9. 我有2個以上之帳戶, 要填幾張「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)？

A: 所有業務往來只要填一張「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)。

Q10. 只租用保管箱而未於開立存款帳戶者, 是否應填寫「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)嗎？

A: 目前洗錢防制相關法規已將保管箱業務納入, 需填寫「客戶基本資料變更申請書」(缺值補正專用)。

Q11. 請問我需要提供實質受益人哪些資料？

A: 實質受益人資料包含姓名、國籍、出生年月日、職稱、身分證字號/統一證號/護照號碼。

Q12. 如果對基本資料更新還有疑問, 有專人可以回答嗎？

A: 如有任何疑問, 可於營業時間內電洽本社各營業單位(本社網站或存摺背面亦有各營業單位連絡電話)洽詢, 本社將竭誠為您服務。

Q13. 如果我的存款帳戶餘額很低, 已無使用之必要性, 但沒空去銀行結清銷戶應怎麼處理？

A: 若您有結清銷戶需求且存摺存款帳戶餘額為新臺幣1萬元(含)以下, 得選擇以郵寄方式辦理結清銷戶〔請至本社官網之「本社定型化契約公告」處下載「存摺帳戶郵寄結清銷戶申請書」〕並寄至原開戶分社辦理, 但您欲結清銷戶所需檢附資料, 請您先詳閱「存摺帳戶郵寄結清銷戶申請書」之約定事項。