



## 渣打銀行客戶持續審查作業問答集\_非自然人篇

### 1. Q：為什麼需要做客戶持續審查作業？

A：因應國際洗錢防制及打擊資恐主義，並配合我國防制洗錢及打擊資恐相關法令，作為金融服務提供者之一，有責任加強交易安全。為提升對客戶的保障，本行定期檢視客戶身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，以加強防範詐騙及金融犯罪活動。

### 2. Q：誰需要做客戶持續審查作業？我該如何知道是否要配合做客戶持續審查作業？

A：客戶持續審查作業之對象為全體客戶，對於需要配合本作業之客戶，本行會在適當時機透過電話或紙本通知函方式通知客戶提供必要的資料，所謂持續審查的適當時機至少將包含：

- 貴公司加開帳戶或新增業務往來關係時
- 根據貴公司的風險程度所定的定期審查時點。
- 本行得知貴公司身分與背景資訊有重大變動時。
- 為確保貴公司於本行的交易，與貴公司所提供的業務性質與風險程度相符，本行於必要時會請您提供資金來源。

### 3. Q：我該如何完成持續審查作業？

A：您可以依照通知函內容備齊文件後，以您所收到之通知函中所示的方式辦理。

### 4. Q：如果我沒完成客戶持續審查作業，會有什麼影響？



A：若您未能於限期內完成客戶持續審查作業，本行基於客戶帳戶及交易安全考量，會依據開戶總約定書，暫時停止您開立於本行帳戶之下列功能，直至您日後完成資料確認後，才會再重啟相關功能服務：

- (1) 使用自動化設備、金融卡、網路銀行、電話銀行及臨櫃交易進行台幣或外幣帳戶(包含證券帳戶)現金存入、款項匯入或轉入；
- (2) 使用自動化設備、金融卡、網路銀行、電話銀行及臨櫃交易進行外幣帳戶現金支出、款項匯出或轉出
- (3) 證券戶收付款項或費用之匯入或轉入；
- (4) 定期存款帳戶各項功能：定存到期不再自動展期，原“自動續存的指示”將改為“到期不續存”並轉為一般活期存款。
- (5) 若有連結帳戶設定(如公共事業、信用卡自動扣繳，或其他費用代扣業務)，請於帳戶代扣繳功能暫停前儘速自行辦理變更設定。

開戶總約定書：

適用開戶總約定書之條文如下：

I、開戶約定事項

壹、一般約定事項

十、違約情事

13. 立約人接獲 貴行關於重要資訊之詢問後，表達拒絕配合之意思，或自 貴行首次為詢問起之合理期間內，如 貴行以立約人留存於 貴行之通訊電話或傳真或地址或電子郵件嘗試聯繫 2 次以上而皆無法與立約人成功取得聯繫，導致 貴行無法確認重要資訊是否需更新（無論 貴行之聯繫行為或立約人表達拒絕配合之意思係於重要資訊相關條款生效前或生效後為之），貴行得暫停、終止全部或一部對立約人之服務，而 貴行將於暫停、終止全部或一部服務之至少 15 日前以掛號郵件寄送通知至立約人留存於 貴行之通訊地址，以告知立約人將暫停、終止服務之日期及相關事宜。如立約人嗣後向 貴行提供或以書面確認重要



資訊並提供令 貴行滿意之相關佐證資料， 貴行得於收到更動之重要資訊、書面確認及相關佐證資料後第 3 個營業日起恢復帳戶之交易。

5. Q：我從來沒接過其它家銀行通知來做所謂的客戶持續審查作業

A：每家銀行對客戶持續審查作業可能有不同的做法，依照本行的做法，會請客戶提供這些訊息，是為了確認我們瞭解客戶的及時且完整的資訊，以及了解客戶對銀行服務的一些需求。

6. Q：如果我存款帳戶已無使用之必要性，是否還需要完成客戶持續審查作業？

A：若您的帳戶已無使用之必要性，您可以攜帶公司或團體證明文件與存摺印章至本行任一分行辦理銷戶；如帳戶餘額不超過新台幣壹拾萬元（或等值外幣），也可以以掛號郵寄方式寄回本行任一分行辦理銷戶作業。

（[https://av.sc.com/tw/content/docs/openaccount\\_f.pdf](https://av.sc.com/tw/content/docs/openaccount_f.pdf)）

7. Q：為何銀行有時會請客戶說明資金來源及去向（如主要供應商名單、主要客戶名單等）或提供交易相關佐證文件？

A：為避免銀行提供之金融服務遭到利用於洗錢或資恐，銀行必須確認客戶交易是合理的，且與客戶的身分資訊相當，故必要時銀行會詢問客戶或請客戶提供相關佐證文件以協助確認。

8. A：銀行在確認或驗證客戶身分時請客戶提供的文件或資訊(如身分證明文件、護照影本、登記證照或立案證明文件、章程、股東名冊、主要供應商名單、主要客戶名單、交易相關佐證文件等)，是否會被用於其他用途？銀行會如何控管？



Q：依「個人資料保護法」及相關規定，本行對客戶資料負有保密之義務及應採取適當之安全措施。因此為保障您的權益，除經您的同意外，本行並不會將您的資料提供予他人且不會進行其他用途。但以下情形不在此限：

- 本行依洗錢防制法或資恐防制法對法務部調查局申報或通報。
- 主管機關另有規定。

9. Q：為什麼 OBU(國際金融業務)帳戶每年都要重新徵提法人註冊地之註冊機關核發之法人註冊證書 (Certificate of Incorporation)徵提文件之標準是依何規定？

A：OBU(國際金融業務)帳戶辦理客戶持續審查作業是依據「金融機構防制洗錢辦法第5條」規定，銀行需定期檢視其客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新。向客戶徵提需要更新之文件，境外公司需能證明係有效存續的公司。另「國際金融業務分行管理辦法」之附件中已規定應以註冊地政府認證或核發文件或註冊地政府核定之註冊代理人簽發之證明確認該境外法人之存續，爰不得接受代辦公司自行簽發之證明。

10. Q：貴行是依照甚麼法律規範來詢問這麼多公司資訊？

A：我行是依照本國及國際洗錢防制及打擊資恐相關規範來執行相關作業，其中包括但不限于：

- 銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項

第六點：客戶身分之持續審查

(一) 銀行業應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。上開適當時機至少應包括：

- 1.客戶加開帳戶或新增業務往來關係時。
- 2.依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點。
- 3.得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。



(二) 銀行業應對客戶業務關係中之交易過程進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。

(三) 銀行業應定期檢視其辨識客戶及實際受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，銀行業應至少每年檢視一次。

- 中華民國銀行公會「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」
- 存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法
- 國際金融業務分行管理辦法
- 渣打集團消費金融認識客戶政策
  - 渣打「認識客戶政策」是依據國際監理機構規定、本國法規以及渣打的內部規範所制定的，目的除了為遵循洗錢防制相關規範要求外，另一方面也期望經由更新資料進而更瞭解客戶，提供更符合客戶需求的服務。
  - 「認識客戶政策」是渣打銀行於全球一致性的服務標準，相關要求亦符合「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」等規定。服務人員請客戶提供財富來源等資訊，這是銀行認識客戶的步驟之一，也是銀行為符合法規要求確認客戶身分及確保客戶所進行之交易與客戶及其業務、風險相符的合理措施。
  - 銀行依據法規要求蒐集客戶之個人資料屬於履行法定義務所必要，並非不當搜集個資。

11. Q：如果我還有關於客戶持續審查作業方面的其他問題可以向誰諮詢？

A：若有相關問題，歡迎洽詢各分行、或致電本行 24 小時客戶服務專線：4058-0088，手機請撥（02）4058-0088，或於營業時間上午 9:00 至下午 6:00 透過渣打銀行官網的數位直播客服，選擇文字客服、網路電話或視訊為您服務。