

客戶常見問題建議回覆

Q17.客戶 Q&A(一) 開戶時我已經留存過資料，為什麼我還提供更新資料？

A17：

金融機構依據洗錢防制法第七條及金融機構防制洗錢辦法第三至第五條必須定期進行客戶身份確認及身份持續審查程序，同時也是保障顧客權益，及帳戶使用的安全性，並符合個人資料保護法中所述依法進行之客戶資料蒐集，敬請客戶協助配合辦理。

Q18.客戶 Q&A(二) 洗錢防制是你們銀行的事跟我有什麼關係？

A18：

絕大多數的犯罪都和錢有關，例如毒品交易、詐騙、人口販賣、背信掏空、炒作股票等等。而這些犯罪者最終要能享有犯罪的不法利益，就必須透過洗錢的管道漂白贓款。如果臺灣的洗錢防制機制不好，無法監視或阻止贓錢的移動及漂白，犯罪者的犯罪風險低、獲益高，治安當然受影響。加上金融國際化，如果臺灣的洗錢防制不好，也會造成臺灣成為國際犯罪者的洗錢天堂，嚴重影響國際評比，將造成金融活動受到影響，全民皆受害。為了要讓臺灣的金流更透明，金融秩序更好，相關的洗錢防制措施，包括提供金融機構更詳盡的資料等，讓銀行可以擔任洗錢防制守門員的角色，這都是為了讓臺灣的金融體質更健全所必要的，必須要全民配合才能達成目的。

Q19.客戶 Q&A(三)為什麼我家人(或同事)都沒收到通知，只有我收到通知？

A19：

依據防制洗錢相關規定，本行除了定期分批挑選客戶執行盡職審查，並也著重於客戶與本行往來的業務性質及交易量，所以每個客戶收到定期審查的時間可能產生差異，敬請客戶協助配合辦理。

Q20.客戶 Q&A(四)我如果不提供及更新資料，會有什麼影響嗎？帳戶會被鎖住嗎？

A20：

如貴賓您不方便提供或更新資料，並不會影響您已開戶的帳戶所為之常規或例行性交易，但倘後續貴賓您有非屬常規或例行性交易，本行為落實洗錢防制法中要求我們銀行對客戶身分應持續審查及本行內部風險控管，可能會執行部分限縮非屬常規或例行性交易。本行仍祈請貴賓您可以協助配合辦理資料提供或更新，當然這不是強制的，如您不方便提供，我們還是非常榮幸能持續提供您更專業且貼心的服務。

