

客戶審查作業常見問題問答集

Q1. 基隆一信為什麼要辦理客戶盡職審查作業？

A1: 本社為因應國際洗錢防制及打擊資恐趨勢，並配合我國防制洗錢及打擊資恐相關法令，須持續且定期檢視或審查客戶之最新資料；為確實並加強辨識客戶，故需徵提必要資訊落實客戶之辨識，以補全之前開戶留存相關資料不符或不足的部分；為保障您的帳戶使用安全及維護您的權益，敬請配合辦理「客戶審查作業（客戶資料更新）」，對您造成的不便，敬請見諒。

Q2. 原留存之基本資料及身分證明文件無任何異動，是否仍須辦理客戶資料更新作業？

A2: 若您留存本社之基本資料及身分證明文件無任何異動，經本社辨識及驗證無誤後，會再進一步與您確認其他資料（例如：工作狀態、任職公司名稱、職業、職位、收入...等）是否有異動，如有，則仍須辦理客戶資料更新作業。

Q3. 收到基隆一信「客戶重要權益通知：客戶審查作業（客戶資料更新）」要如何處理？

A3: 請您撥冗依通知說明所載方式與本社聯繫，並請事先確認應攜帶文件及資料，再至本社辦理客戶資料更新，本社人員將協助您辦理後續事宜。

Q4. 辦理自然人客戶資料確認及更新作業需要準備哪些身分證明文件及資料？

A4: 身分證明文件及資料舉例如下，請您先向本社確認應攜帶文件及資料，本社將有專人為您服務。

（有關本社各營業據點，請參考下方聯絡資訊或參閱官網【www.kfcc.com.tw】首頁－關於我們－營業據點）

1. 本國自然人：國民身分證。
2. 未滿20歲之未成年人：未成年人之戶口名簿（新式）、戶籍謄本或國民身分證。
3. 持有居留證之外國人：外僑居留證或永久居留證及護照。
4. 其他客戶審查作業所需資料：工作狀態、任職公司名稱、職業、職位、收入...等。

前述資料僅供本社辦理確認客戶身分使用，本社不會用於行銷用途，如有疑慮，您可在資料上註明「僅供基隆一信辦理確認客戶審查作業使用」

Q5. 目前有哪些管道及方式可以更新客戶資料？

A5: 目前提供辦理資料更新管道及方式：

1. 已辦理聯社往來（通儲）者：本人攜帶相關^[1]身分證明文件^[2]原留印鑑至本社各營業單位，填寫客戶資料更新相關文件辦理。
2. 「未」辦理聯社往來（通儲）者：本人攜帶相關^[1]身分證明文件^[2]原留印鑑至原開戶單位，填寫客戶資料更新相關文件辦理。
3. 本人電洽原開戶單位，諮詢辦理資料更新之流程及所需資料。

Q6. 如果已經不需要使用帳戶，該如何辦理帳戶結清？

A6: 如果原往來帳戶已無使用之必要，則請您本人攜帶^[1]身分證明文件^[2]原留印鑑^[3]存摺至原開戶單位辦理結清。

◆原留印鑑或存摺遺失補發等手續費依本社『存匯及保管箱業務手續費收費標準』辦理。（請參閱官網首頁－資訊揭露－金融服務費用資訊）

Q7. 未配合辦理客戶盡職審查與資料更新作業，我的帳戶是否會被凍結？

A7: 目前不會，但依防制洗錢相關法規、有關客戶盡職審查規範及契約條款，對於不配合審視、拒絕提供審查資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，金融機構得選擇暫時停止交易、暫停或終止業務關係。

若您的帳戶仍有使用需求，建議您配合辦理相關更新作業，以免影響您的使用權益。

Q8. 金融機構對客戶盡職審查是否會持續執行？

A8: 依防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，金融機構應對客戶辦理盡職審查作業並持續執行，因此，本社將考量前次執行客戶資料審查之時點及所獲資料之適足性，於客戶新增業務往來、客戶身分或背景資訊有重大變動、其他法令規定等適當時機，請客戶提供必要資料，重新辦理資料確認及更新作業。

Q9. 以前到金融機構申請開戶或辦理相關業務都沒有要求提供這麼多資料，為什麼現在這麼麻煩？

A9: 為符合國際洗錢防制規範及因應「亞太洗錢防制組織（APG）」相互評鑑，政府已陸續修訂「洗錢防制法」，並發布「金融機構防制洗錢辦法」等相關法規，對金融機構辦理確認客戶身分、客戶盡職審查與定期持續審查，均增訂有相關強化措施規範，因此要求資料會比過去多。

Q10. 請問我提供給基隆一信所需的個資是否會作為洗錢防制作業以外之目的使用？

A10: 不會。本社對於客戶所提供之相關資料或資訊均負有保密義務及適當之安全措施（僅供本社對客戶之風險評估與交易合理性等作為參考依據），惟遇有「個人資料保護法」第20條第1項所列各款情形或主管機關另有規定時則不在此限。

【本社各營業單位地址及聯絡方式如下】

 有限基隆第一信用合作社 責任 Keelung First Credit Cooperative	各營業單位地址	聯絡電話	傳真電話
總社（營業部）	20241 基隆市中正區義一路 76 號	(02) 2426-2301	(02) 2425-3571
仁一路分社	20051 基隆市仁愛區仁一路 157 號	(02) 2426-2351	(02) 2426-2644
愛三路分社	20047 基隆市仁愛區愛三路 7 號	(02) 2426-2331	(02) 2426-2634
忠二路分社	20041 基隆市仁愛區忠二路 20 號	(02) 2426-2321	(02) 2426-2436
安一路分社	20350 基隆市中山區安一路 61 號	(02) 2426-2311	(02) 2426-2934
信二路分社	20147 基隆市信義區信二路 161 號	(02) 2424-7206	(02) 2427-6654
中華路分社	20342 基隆市中山區中華路 71 號	(02) 2428-1026	(02) 2436-4159
八斗子分社	20248 基隆市中正區北寧路 282 號	(02) 2469-1186	(02) 2469-1189
南興路分社	20644 基隆市七堵區南興路 74 號	(02) 2456-7176	(02) 2456-4734
大武崙分社	20445 基隆市安樂區基金一路 131 之 21 號	(02) 2433-4533	(02) 2433-4538
碗內分社	20545 基隆市暖暖區源遠路 226 巷 33 號	(02) 2459-0825	(02) 2459-0829
仁二路分社	20048 基隆市仁愛區仁二路 192 號	(02) 2425-5577	(02) 2425-5776
百福分社	20648 基隆市七堵區百三街 100 號	(02) 2451-9295	(02) 2451-9277
松山分社	10565 臺北市松山區八德路四段 232 號	(02) 2528-6919	(02) 2528-2779
永春分社	11083 臺北市信義區松山路 495 號	(02) 2728-2886	(02) 2728-1869
郵政信箱：基隆郵局 120 號 24 小時服務專線：(02) 2422-7784	本社官方網站網址： http://www.kfcc.com.tw		

若您對於本社業務仍有其他疑問

歡迎來電或逕洽本社各營業單位辦理

再次感謝您對本社的支持與鼓勵！

敬祝

身體健康 萬事如意

基隆第一信用合作社 敬啟