

首都銀行

更新客戶資料常見「問答集」

2019.01.11

Q：為何須更新客戶資料？

A：依據「金融機構防制洗錢辦法」第 5 條等相關規範，本分行應定期/不定期持續辦理客戶身分確認（含客戶盡職審查）並更新資料，包括對現有客戶身分資料進行審查，並定期檢視客戶實質受益人身分資訊。請客戶更新資料並非懷疑客戶有洗錢犯罪行為，而是透過認識客戶的程序，瞭解並降低帳戶被利用為洗錢犯罪管道的風險，以保障客戶之權益。

Q：何時須更新客戶資料及如何更新客戶資料？

A： 本分行會依內部所排定之時程，對須更新資料之客戶進行個別通知。
。當您收到本分行寄送之更新資料通知書時，請依照通知書的說明於期限 **(60天)** 內，來行或以郵寄方式完成客戶資料更新作業。

Q : 若無法如期更新資料，客戶會有任何影響嗎？

A: 若客戶未能於期限內完成更新客戶資料者，如更新資料通知書之說明，屆期本分行得依相關法令或本分行存款總約定書之約定，暫時停止交易或服務；但對繳付水電瓦斯等約定扣款，將維持正常交易服務。若有任何疑問、困難或特殊情況需要協助時，請聯絡本分行，本分行將盡速派員協助。

Q：若帳戶已久未往來，客戶想結清帳戶，應如何處理？

A：若客戶不再使用該帳戶時可依以下方法結清帳戶：

- 親自臨櫃關戶或委由代理人為之。
- 若帳戶餘額在等值新台幣壹拾萬元以下者，可採取以郵寄方式辦理結清銷戶。

若有任何疑問，請電洽本分
行存款科：

02-2776 6355 分機 221

