

## 身分持續審查及資訊更新問答集

Q1：為什麼貴行要確認本公司的資訊是否更新？所依據的法令是什麼？

A1：

依據「金融機構防制洗錢辦法」第五條第三款及「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第五條第二款規定，本行應定期檢視其辨識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。

另外，本行定期對客戶資訊進行更新或採行盡職審查，絕非表示客戶有洗錢的行為，而是透過相關程序，了解是否有被利用作為洗錢犯罪管道的風險，對於客戶持有帳戶的權益保障亦有助益。

Q2：貴行什麼時候會對本公司進行身分持續性審查或資訊更新？

A2：

本行對現有客戶身分資料進行持續性審查，係基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。

上開適當時機至少將包含：

- (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。

為確保客戶於銀行進行之交易，與客戶及其業務、風險相符，銀行於必要時將進一步瞭解客戶資金來源。

Q3：上題所謂的「定期客戶審查時點」的頻率為何？貴行多久會對本公司執行資訊更新？

A3：

為遵循主管機關相關規定和依據本行位於大陸地區總行規範，對客戶的身分持續性審查頻率將介於每半年至每五年之間。倘若貴公司尚未接獲本行資訊更新的通知，還請耐心等待，謝謝。



Q4：資訊更新需要本公司提供那些資料文件？

A4：

本行對客戶進行身分持續性審查或資訊更新時，請協助提供身分資訊（如：公司變更登記表），高階管理人的身分資料，可供本行驗證的實質受益人或行使控制權之人的身分資訊，股東名冊等。必要時將會進一步要求股權或控制權結構圖、與本行往來目的及性質，資金來源及財富來源等資訊。

Q5：請問假如本公司無法在期限內提供貴行所需資料文件，貴行將會有什麼樣的措施？

A5：

若是因客戶拒絕提供實質受益人或行使控制權之人的資訊，或有其他不願配合等情形，以致本行無法在一定期限內完成盡職審查或資訊更新時，將暫停客戶新增業務、產品或服務，甚至有可能終止業務關係或交易。

是故，還請貴公司能盡力協助提供本行相關所需資料文件以完成盡職審查及資訊更新。

Q6：請問如果對貴行執行盡職審查及資訊更新有其他的疑問，應該如何與貴行聯繫？

A6：

請優先與貴公司和本行的客戶經理聯繫，若因久未與本行往來或遺失客戶經理的聯繫方式，請電洽：02-8729-8088 由專人服務。