

保證責任彰化縣鹿港信用合作社
客戶資料更新及相關規定問答集

110.5月版

Q1：為何要我更新資料？是否須每年更新？

A：本社為因應現行洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與了解客戶，以利進行資料更新。資料雖不用每年更新，但資料有異動時就需請客戶協助提供。

Q2：哪些客戶的基本資料需要更新及需提供那些資料？

A：不論是自然人還是法人團體行號客戶，皆需請您填寫「客戶基本資料異動申請書」所需資料說明如下：

自然人：職業別、任職公司名稱、職稱、年收入…等。

法人團體行號：年營業額、實質受益人…等。

Q3：我無法親自到本社臨櫃辦理，請問有其他辦理方式嗎？

A：您可以至本社官方網站下載表格，將「客戶基本資料異動申請書」填寫完畢後，加蓋原留印鑑以傳真或郵寄到本社辦理。本社將於受理申請書時以您所留存之聯絡電話聯繫確認本人後，始為您完成基本資料更新，以保障您的個資及帳戶安全。自然人客戶若只有職業相關、年收入資料變更也可以請您本人電洽本社，由專人為您服務。

Q4：申請書上要蓋原留印鑑嗎？

A：請加蓋存款帳戶之原留印鑑。

Q5：臨櫃辦理更新需要帶什麼證明文件嗎？

A：為了保障您的帳戶及個資安全，請攜帶身分證正本及原留印鑑辦理。

Q6：我填的個人資料會外洩嗎？

A：不會，依「個人資料保護法」相關規定，本社對於客戶資料負有保密之義務，除法律或主管機關另有規定外，並不會將客戶資料提供予他人，以確保客戶權益。

Q7：我有3個帳戶在不同分社，要填幾張？

A：所有業務往來只要填一張。

Q8：帳戶我很少在用，裡面只剩25 元，我還要寫嗎？

A：只要您有使用的需要，還是要麻煩您更新。

Q9：異動申請書內容均須填寫嗎？

A：依據洗錢防制相關規定，要求本社應瞭解自己的客戶，且賦予交易監控等責任。為確保資料正確及完整性，申請書內容需要請您幫忙提供。

Q10：可以請家人代填嗎？

A：可以，代填資料後，記得加蓋帳戶的原留印鑑。

Q11：我有些帳戶很久沒有使用，也不想用了，有沒有簡便的銷戶措施？

A：為了方便客戶管理帳戶，本社存摺類帳戶餘額壹拾萬元以下者，可以使用活期性存款結清銷戶申請書，以郵寄方式辦理結清銷戶。活期性存款結清銷戶申請書可至本社官方網站下載。

Q12：如未配合更新資料會暫停交易或凍結帳戶嗎？

A：對於資料逾期未補正者或未配合補正者，除非您有涉嫌洗錢等違法情事，不會凍結您已開戶的帳戶；**您若未於指定期限內完成客戶資料更新，本社將會暫停您目前使用的電子交易服務(自動提款機領現、自動提款機、網路銀行、行動銀行、語音系統轉出作業)，以維護您帳戶交易安全，但不會影響您既有的約定代繳公共事業費用，直至您日後完成資料更新後，才會再重啟相關功能服務。**

Q13：如果我還有客戶身分審查方面的問題可以向誰諮詢？

A：如有任何疑問，可於營業時間內向本社各營業單位洽詢，各營業單位資料如下：

營業單位	電話	營業單位	電話
營業部	04-7782182	管嶼分社	04-7700700
彰鹿分社	04-7782195	王功分社	04-8935220
頂番分社	04-7710455	草港分社	04-7718500
埔鹽分社	04-8655240	溪湖分社	04-8852788
彰濱分社	04-7769240	員林分社	04-8383189
中正分社	04-7782188		