

## 客戶盡職調查通知書

親愛的客戶 您好：

依據我國「洗錢防制法」及「金融機構防制洗錢辦法」等相關法令規定，本行應持續辦理客戶盡職調查，包括但不限於對現有客戶身份資訊、客戶實質受益人身份資訊的更新、調查。敬祈 貴客戶於收到本通知時，提供以下文件予本行業務專員，俾利後續辦理。

- 一、請填寫「客戶基本資料暨 FATCA&CRS 聲明書」文件乙份並加蓋 貴客戶經濟部大小章或於本行原留印鑑。
- 二、自然人客戶：請提供附有照片之最新官方身份證明文件
- 三、法人、團體客戶：
  1. 負責人/代表人、實質受益人身份證明文件。
  2. 公司負責人、董事、監察人、經理人等高階管理人員中英文姓名、出生年月日、國籍、身份證明文件號碼。
  3. 公司章程
  4. 法人登記證書(certificate of incorporation)/經濟部變更事項登記表
  5. 股東名冊/出資證明/其他足以證明股權結構之文件。
  6. OBU 境外客戶請提供六個月內的董事職權證明(Certificate of Incumbency)及存續證明(Certificate of Good Standing)。
  7. 財富及資金來源佐證資料(如有:請提供營業稅申報書、年報、財務報表或其他足以證明之文件)
- 四、本行基於風險基礎方法，可能個別要求 貴客戶提供其他資訊或文件，包括但不限於 貴客戶職業/行業、代理人身份證明文件、往來目的等資訊。

### 重要告知事項：

- 一、倘 貴客戶未能提供相關資料，本行得視 貴客戶交易往來情形，依相關法令或往來契約之約定婉拒業務關係或暫停 貴客戶帳戶交易，至 貴客戶完成資料更新後始重新開放。
- 二、如 貴客戶久未使用本行帳戶，且欲終止與本行之業務關係，煩請洽本行業務專員辦理結清帳戶相關事宜。
- 三、如有其他問題，敬請洽本行業務專員，將有專人為您服務及說明。

日商瑞穗銀行 敬上

## 客戶盡職調查常見問答集

### Q1. 客戶盡職調查是什麼？

A1: 為配合防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，銀行需定期對客戶進行瞭解及資料確認，客戶亦須依法配合銀行完成相關審查程序，為保障帳戶的使用安全及維護權益，敬請協助辦理，造成不便，敬請見諒。

### Q2. 請問貴行是根據哪些法令規範請我提供相關資料？

A2: 依據「洗錢防制法」第7條及「金融機構防制洗錢辦法」第3至5條等相關規範，本行應持續辦理確認客戶身分（含客戶盡職審查）並更新資料，所以請客戶協助配合辦理。

### Q3. 請問貴行跟我索取個資是否有違反「個人資料保護法」的問題？是否會作為洗錢防制以外之目的使用或有個資外洩的問題？

A3: 原則上本行係依據「洗錢防制法」第7條及「金融機構防制洗錢辦法」第3至5條等相關規範請客戶協助配合，所以符合「個人資料保護法」第19條第1項第1款：「法律明文規定」之內容，故無違反「個人資料保護法」的問題。本行對客戶相關資訊負有保密義務，不會違法將客戶相關資訊提供他人，亦不會作洗錢防制以外之目的使用。

### Q4. 以前到銀行申請開戶或辦理業務都沒要求這麼多，為什麼現在會變成這樣？

A4: 為因應「亞太洗錢防制組織」（即 APG）第3輪相互評鑑，政府修訂「洗錢防制法」，並發布「金融機構防制洗錢辦法」等相關子法，對銀行辦理確認客戶身分（包括對客戶身分的持續審查）的措施予以強化規範，因此要求比過去多了一些。

### Q5. 盡職審查作業是否會重覆執行？

A5: 依洗錢防制及打擊資恐相關法令規定，銀行需定期對客戶進行盡職審查，故本行將考量前次執行客戶身份資料審查之時點及所獲得資料之適足性，於客戶新增業務關係往來、客戶身份或背景資訊重大變更或其他法令規定之適當時機，請客戶提供必要資訊。

### Q6. 什麼是法人、團體的「實質受益人」？

A6: 所謂法人或團體的「實質受益人」是指對該法人「具最終控制權的自然人」。  
銀行應依序瞭解下列資訊，以確認客戶之實際受益人：

- (1) 直接、間接持有法人股份或資本超過百分之二十五之自然人。
- (2) 若依(1)未發現具控制權之自然人，應瞭解有無透過其他方式對客戶行使控制權之自

然人。

- (3) 若依(1)及(2)均未發現具控制權之自然人，應確認擔任高階管理職位（如董事或總經理或其他具相當或類似職務之人）之自然人身分。

**Q7. 如果不配合銀行要求提供相關資料，會有什麼影響？**

A7: 對於未完成盡職調查之客戶，本行得視往來交易情形，依據相關法令或往來契約之約定，婉拒業務關係或暫停帳戶交易。

**Q8. 如果我對這個帳戶已經沒有使用需求，那我應該怎麼做？**

A8: 如您有結清/銷戶之需求，請洽本行業務專員進行辦理。

**若有其他任何疑問，敬請洽本行業務專員，將有專人為您服務及說明。**

日商瑞穗銀行 敬上