

宜蘭信用合作社

「客戶資料更新作業問答集」

(109.11.03 版本)

Q1 請問貴社是根據哪些法令規範請我提供相關個資？

A：因應國際洗錢防制規範及依據「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，本社應持續辦理確認客戶身分並更新資料，所以請客戶協助配合辦理。

Q2 請問貴社跟我索取個資是否有違反「個人資料保護法」的問題？

A：原則上本社係依據「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。

Q3 以前到合作社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？

A：為因應政府修訂「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。

Q4 我是貴社的原客戶，貴社怎麼會沒有那些資料呢？

A：鑑於以前申辦之客戶因過去法令要求較少，故本社未請客戶提供或留存該相關資料，現因法令修訂增加新的要求，因此才會請客戶協助配合辦理。

Q5 請問我提供給貴社所需的個資是否會作為洗錢防制以外之目的使用？

A：不會的。因依據「個人資料保護法」第5條之規定：「個人資料之蒐集、處理或利用，應尊重當事人之權益，依誠實及信用方法為之，不得逾越特定目的之必要範圍，並應與蒐集之目的具有正當合理之關聯。」，所以本社不會逾越。

Q6 我與多間分社都有業務往來，需要向每一間分社確認資料嗎？

A：不需要向每一間往來分社確認資料，您可於營業時間內至本社任一往來營業單位辦理資料更新即可。

Q7 我的帳戶很久沒有使用，如果我已經不需要或不想使用這帳戶，我該如何辦理？

A：如您的帳戶確認已無使用之必要，請本人親自攜帶身分證明文件、存摺及原留印鑑至原開戶社辦理結清；公司戶請負責人攜帶身分證明文件、存摺及公司大小章至原開戶社辦理結清。

您也可至本社官方網站下載「活期存款帳戶簡便結清銷戶申請書」表格填寫，以郵寄方式辦理結清，限存款類帳戶餘額不超過新臺幣壹萬元，填寫完成後郵寄至原開戶社辦理結清，或出具授權書或委託書委託他人至原開戶社臨櫃辦理結清。

Q8 如果不配合銀行要求提供相關資料更新或不配合說明資金來源及去向及提供交易相關佐證資料，我的帳戶是否會遭到凍結？

A：不會的。但基於洗錢防制新制中銀行對客戶身分之持續審查要求及本社風險評估等需求，本社仍衷心地期盼您能協助配合提供相關資料。對於不配合相關措施之客戶，本社於發現或懷疑客戶交易往來有涉及洗錢之情形，依相關法令或往來契約之約定，得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係(例如：停止電子交易功能之使用及限制申請該項功能)。

Q9 我應該如何配合貴社客戶身分持續審查？

A：本社將會透過電話聯絡、郵寄、實地查訪或臨櫃等方式，請客戶進行資料更新及確認作業。

您可透過臨櫃方式或至本社官方網站下載「客戶基本資料暨異動申請書」表格，填寫完成後以傳真或郵寄方式寄送至任一往來分社辦理資料更新；法人、團體或信託之受託人辦理實質受益人更新作業，可於網站上先行下載「法人戶具控制權之最終自然人高階管理人聲明書」表格，

填寫完成後備妥相關證明文件至任一往來分社臨櫃辦理。

Q10 更新客戶身分資料審查，需準備什麼資料？

A：非自然人客戶：請客戶提供相關有效證明文件(例如：身分證、變更事項登記表、公司章程、股東名冊、存續證明、實質受益人及高階管理人員證件、年營業收入、主要供應商及客戶名單…等資料)供本社更新。

自然人客戶：帳戶用途、任職公司名稱、職業別、年收入區間…等相關資料供本社更新。

Q11 我已辦妥資料更新又接獲貴社的通知該怎麼辦？

A：首先感謝您的協助配合，若您已確定辦妥資料更新，則對於本社的通知可不予理會，倘造成您的困擾，謹致上萬分歉意。

Q12 如果對資料更新作業還有疑問，有專人可以回答嗎？

A：有，如您尚有其他疑問，請於營業時間內電洽本社各營業單位如下表（本社官方網站或存摺背面亦有各分社連絡電話），本社將竭誠為您服務。

單位	地址	電話	傳真
管 理 部	宜蘭市中山路 3 段 5 號	(03)936-2151	(03)936-5217
營 業 部	宜蘭市中山路 3 段 5 號	(03)936-2151	(03)935-3364
復興分社	宜蘭市復興路 2 段 16 號	(03)936-1171	(03)935-3374
東門分社	宜蘭市宜興路 2 段 33 號	(03)935-3821	(03)935-3384
礁溪分社	宜蘭縣礁溪鄉中山路 1 段 243 號 1、2 樓	(03)988-9119	(03)987-2356
頭城分社	宜蘭縣頭城鎮青雲路 3 段 136 號	(03)978-2301	(03)978-2305
冬山分社	宜蘭縣冬山鄉冬山路 5 段 208	(03)955-7151	(03)955-7189
三星分社	宜蘭縣三星鄉三星路 4 段 451 號	(03)989-5051	(03)989-5061
壯圍分社	宜蘭縣壯圍鄉壯五路 294 號	(03)937-3951	(03)937-3450
羅東分社	宜蘭縣羅東鎮中正路 122、124 號	(03)953-1150	(03)953-1159
蘇澳分社	宜蘭縣蘇澳鎮南寧路 59 號	(03)996-6051	(03)996-6057