

銀行執行客戶盡職審查常見問題

Q1. 銀行為何需要執行客戶審查?

依據防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，當客戶要求銀行提供金融服務並建立業務關係時，客戶需要提供有關的證明文件，以便銀行執行客戶身分識別，防止匿名、假名、人頭帳戶、虛設行號或虛設法人團體等情形，避免透過金融機構提供的金融服務從事洗錢活動及影響正常的經濟活動。

Q2. 銀行在何種情況會拒絕建立業務關係或暫停交易，甚至終止原有之業務關係?

如果客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件，且銀行無法確實查證身分時，或客戶持用偽造、變造身分證明文件，或所提供之文件資料模糊不清同時不願意提供其他佐證資料，或者客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。

Q3. 客戶與銀行建立業務關係需要提交那些文件?

客戶需要依照銀行要求提供文件如下:

個人客戶: 本人身分證明文件，含身分證、附有照片之健保卡或護照等。

法人客戶: 公司之設立或變更事項登記表、章程、營業地址、股東/出資人名冊、實質受益人身分資料等。

Q4. 關於實質受益人的定義為何及應提交那些文件給銀行辨識實質受益人呢?

實質受益人是指直接或間接持有法人股份或資本超過 25% 之自然人股東/出資人或其他具控制權之人，法人客戶應提交股東名冊、出資證明或其他銀行認為足以瞭解客戶股權或出資情形之文件，以供銀行進行辨識。

Q5. 關於提交給銀行作為確認或驗證身分的文件或資訊是否可能會被用於其他用途呢?

銀行訂定有客戶資料保密的政策及有關的作業程序，除非取得客戶同意，不得提供其他用途使用，以保障客戶權益。但以下情形不在此限: (1) 銀行依洗錢防制法或資恐防制法對法務部調查局申報或通報。(2) 主管機關另有規定。