

新竹一信客戶基本資料更新問答集

Q1. 新竹一信是依據什麼規範對客戶進行審查？

A：依據「洗錢防制法」第8條及「金融機構防制洗錢辦法」第5條規定，本社應持續對客戶身分進行審查，並更新客戶基本資料，所以請您協助本社辦理基本資料更新作業。

Q2. 新竹一信辦理定期審查的目的為何？

A：本社為瞭解客戶的需求及提供更優質且適合的服務，另亦必須遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，必需對全社的客戶進行定期審查作業瞭解並確認客戶資訊有無異動，並予以及時更新等，此屬全面性之作業並非針對特別客戶為之。

Q3. 更新客戶身分資料審查需要準備什麼資料？

A：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、存續證明等)供本社更新，前述資料僅供本社辦理確認客戶身分使用，不會提供於本社作任何行銷用途，如有疑慮，您亦可在所有資料上註明僅供新竹一信辦理確認客戶身分。

Q4. 需要客戶提供哪些個資？

A：本社請客戶提供之個資資料分為個人戶及法人戶，分別說明如下：

- 個人戶：任職公司名稱、職稱、職業別、國籍、年收入區間、帳戶用途。
- 法人戶：年營業額、實質受益人資料(如姓名、身分證字號、出生年月日、職稱等)。

Q5. 臨櫃需要本人親自辦理嗎？是不是一定要帶身分證才能辦理？

A：(1)除以下(3)、(4)情形外，不一定要親自臨櫃辦理，您可以從本社官網下載專區填寫後郵寄或傳真至原開戶行
<https://www.hcfcbank.com.tw/download/download.htm>。

(2)如您親自臨櫃辦理變更個人資料而未攜帶原留印鑑，經確認為本人，親簽文件即可。

(3)如果您的姓名、身分證或者國籍已變更，敬請持身分證(雙證件)正本、戶籍謄本正本與原留印鑑親臨本社原開戶行辦理。

(4)如果貴公司/團體/組織的名稱、統一編號、法定代理人或代表人、高階管理人員或實質受益人等資訊有變更，敬請負責人持正本證明文件(身分證、變更事項登記表、公司章程、股東名冊等)及原留印鑑親臨本社原開戶行辦理。

Q6. 既有客戶之審查作業是否會重覆執行？

A：依防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，本社需定期對客戶進行審查作業。本社將考量前次執行客戶身分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、客戶身分或背景資訊重大變動、交易往來時或其他法令規定之適當時機，請客戶提供相關或必要之資料進行確認。

Q7. 為何我們家這麼多人在新竹一信都有開戶，卻只有我收到通知？

A：依照洗錢防制法第 5 條及金融機構防制洗錢辦法之規定，各家銀行皆需要定期檢視客戶資料的更新程度，新竹一信是歷史悠久的信用合作社，客戶數量非常龐大，須採取分批接續更新的方式，所以每位客戶接到通知的時間可能會有些許落差。

Q8. 我要什麼時候給你們相關的資料呢？

A：依照洗錢防制法相關規範，在無法徵提到客戶資料時，本社可能需要對於該帳戶進行必要之措施，為了避免影響您的權益，如果您接到本社通知未完成身分確認及更新資料作業者，還請您協助儘快來社辦理。

Q9. 如果我沒有完成資料更新，已開立的帳戶是不是會被凍結或限制交易？

A：為了兼顧法令遵循以及客戶權益並配合洗錢防制措施的需要，應落實認識客戶程序及更新資料，本社仍須請您提供相關的資料，如果您無法配合時，本社必要時也會依照洗錢防制法等相關法規採取管

理措施(暫停您帳戶的自動化服務設備(ATM 及網路銀行)交易功能)，不過只要您將資料更新完畢後，本社會立刻恢復您的相關權限。

Q10. 請問貴社跟我索取那麼多資料，我的個資會外洩嗎？

A：本社依據銀行法及個人資料保護法對客戶資料負有保密義務及應採取適當之安全措施，以確保您的權利與防止個人資料外洩。

Q11. 我與很多分社都有業務往來，需要向每一家分社確認資料嗎？

A：不需要向每一家往來分社確認資料，您可於營業時間內至本社任一營業單位辦理資料更新即可。

Q12. 我可以幫家人代填「客戶資料表」嗎？

A：可以的，但代填資料後，務必請客戶本人簽名及簽蓋原留印章，並留下客戶本人之聯絡電話。

Q13. 我可以幫未成年子女代填「客戶資料表」嗎？

A：可以的，但代填資料後，父母雙方皆應於申請人欄位旁之空白處簽名或蓋章並註明法定代理人字樣，惟父母離婚或單一監護者，可由父或母其中一方簽名或蓋章(請註明法定代理人僅一人)。

Q14. 如果我已不使用帳戶，要如何辦理結清？

A：如果您的存款帳戶確認已無使用之必要性，請本人攜帶身分證件及印鑑至原開戶分社辦理結清；公司戶請負責人攜帶相關身分證明文件及公司大小章至原開戶分社辦理結清。

Q15. 如果對資料更新作業有疑問，有專人可以回答嗎？

A：如您就本項作業或問答集有任何問題，可洽本社各營業單位，相關聯絡資訊如下表。

分支機構名稱	地址	連絡電話
營業部	新竹市大同路 130 號	03-5233141
東南分社	新竹市食品路 105 號	03-5729023
三民分社	新竹市民生路 298 號	03-5330351
竹北分社	新竹縣竹北市博愛街 435 號	03-5552052
武昌分社	新竹市武昌街 51 號	03-5224007
城中分社	新竹市中山路 72 號	03-5226008

香山分社	新竹市牛埔東路 155 號	03-5388836
光復分社	新竹市光復路一段 579 號	03-5781936
南香山分社	新竹市大庄路 37 號	03-5302172
武陵分社	新竹市武陵路 131 號	03-5340019
延平分社	新竹市延平路一段 214 巷 50 號	03-5220059
芎林分社	新竹縣芎林鄉文山路 648 號	03-5925592
寶山分社	新竹縣寶山鄉寶新路一段 78 號	03-5205152
平鎮分社	桃園市平鎮區興安路 136 號	03-4393519
楊梅分社	桃園市楊梅區新農街 457 號	03-4882511
八德分社	桃園市八德區東勇北路 480 號	03-3751322
中壢分社	桃園市中壢區中正路 246 號	03-4251251
新社分社	新竹縣竹北市中正西路 245 號	03-5538868
建功分社	新竹市建中路 48 號	03-5726112
南寮分社	新竹市延平路三段 675 號	03-5364477