

# 臺灣新光商業銀行

## 客戶資料更新作業問答集

### 壹、銀行為何需要辦理資料更新作業？

Q1：法規依據在哪裡？

Ans：

依金融機構防制洗錢辦法第3條至第5條規定，銀行應確認客戶身分，並應對客戶身分進行持續審查；銀行對於無法確認身分的客戶，不能讓他開立新帳戶或辦理臨時性交易，甚至依法應考量向法務部調查局申報疑似洗錢或資恐交易。

Q2：資料更新只要辦一次就可以了嗎？

Ans：

不是喔！依法規的要求，銀行需對客戶身分進行持續審查，也就是要定期檢視客戶資料，所以銀行會一直持續辦理客戶資料更新作業喔！！

### 貳、銀行辦理客戶資料更新的對象？

Q3：我很久沒有使用過我的帳戶了，也需要資料更新嗎？

Ans：

為了配合金管會要求及維護您的帳戶交易的安全，仍然需要您協助辦理資料更新喔。

Q4：我如何知道我的資料是否需要更新？

Ans：

依據本行「存款、信託業務總約定書」第一章第2條約定，您留存於本行的任何資料如有更動，皆應以書面簽蓋原留印鑑或經由本行提供之管道通知銀行變更喔。

Q5：銀行會通知我說我需要辦理資料更新嗎？

Ans：

本行會不定期以電話或函件方式確認您留存於本行資料是否需要進行更新。另外您於櫃台辦理交易時，行員也會向您核對確認資料是否需更新喔。

**Q6：我收到分行寄給我「新光銀行客戶資訊更新通知函」做何用途？**

Ans：

為了配合金管會要求及維護您的帳戶交易的安全，本行須定期對客戶進行瞭解與資料更新確認，但由於本行無法經由您留存於本行之電話與您取得連繫，所以寄送本信函通知。

您可去電分行或攜帶身分證明文件及帳戶原留印鑑親洽任一分行辦理客戶資料更新作業，或留下您的聯絡方式，客服專員會請分行同仁協助回電喔。

**參、本行客戶資料更新的資料範圍？**

**Q6：本行客戶基本資料更新的內容為何？**

Ans：

一、個人戶基本資料更新內容包含：

「服務公司名稱或職業」、「行業別」、「職稱」、「年收入」、「財富及資金來源」、「預估每月交易金額」、「聯絡電話」、「居住地址」…等。

二、非個人戶基本資料更新內容包含：

「法人實質受益人」、「高階管理人員」、「年營業額」、「資產及資金來源」、「預估每月交易金額」、「公司地址」、「公司電話」…等。

三、OBU（境外帳戶）需每年重新提供本行資料，主要目的在更新客戶之存續有效日，另重新審視客戶之基本資料是否變更，及瞭解客戶之交易需求與建議。

**肆、本行客戶可以選擇的客戶資料更新管道？**

**Q7：請問有什麼方式可以辦理客戶基本資料更新？**

Ans：

一、 本人親至任一營業單位臨櫃辦理：

本人臨櫃，可完整變更基本資料喔。

二、 本人致電客服專線(僅能受理部分資料變更)：

(一) 住家電話、手機電話、公司電話

(二) 電子郵件

(三) 個人戶通訊地址、公司地址、其他地址

※請注意「戶籍地址變更」仍需親洽臨櫃辦理喔！

三、 郵寄變更基本資料：

於本行官方網站→下載專區→存匯服務下載【[客戶基本資料變更申請書\(郵寄申請專用\)](#)】，並於申請人(即存戶)欄位親簽並加蓋任一存款帳號之原留印鑑，郵寄至您於本行任一存款往來分行辦理。

四、 不定期接獲分行以電話或函件方式確認資料更新：

(一) 個人客戶：職業別、任職公司名稱、職稱、年收入、  
財富及資金來源、預估每月交易金額。

(二) 法人客戶：年營業額、資產及資金來源、預估交易  
金額。

**Q8：請問存戶本人親自臨櫃辦理客戶基本資料更新，需要攜帶什麼文件？**

Ans：

可由存戶本人或公司負責人親持身分證明文件(含公司登記證明文件)及原留印鑑至任一營業單位辦理，但為利於您臨櫃辦理，仍請您於辦理前先向您的帳戶所屬行或本行客服專線(0800-081-108 或(02)2171-1055) 確認應攜帶之資料。

**Q9：若存戶本人無法親自臨櫃辦理，可以郵寄方式辦理嗎？**

Ans：

如您因故無法親自臨櫃辦理基本資料更新事宜，得於本行官方網站→

下載專區→存匯服務下載【[客戶基本資料變更申請書\(郵寄申請專用\)](#)】郵寄至您於本行任一存款往來分行辦理（詳參問答 Q7）。

Q10：請問除了臨櫃或郵寄方式辦理基本資料更新，可以透過網路辦理更新嗎？

Ans：

一、本行網路銀行用戶可透過【登入網路銀行→個人設定→個人資料維護】變更您的「連絡電話(包含行動電話、住家電話、公司電話，擇一填寫)、現居地址(可同步修改為寄送地址)、電子郵件信箱」，但須透過「新光行動保鏢」進行身分驗證。(有關新光行動保鏢詳細說明歡迎至本行官網【[數位金融→行動保鏢](#)】專區查詢。)

二、自 108 年 3 月 4 日開始，針對下列資料留存有空缺之客戶，登入網路銀行/行動銀行時，系統會通知您留存於本行資料尚不完整，請您連結前往本行官網雲端服務台進行資料更新。(詳情請參閱[本行官網公告-臺灣新光商業銀行客戶資料更新自動化專案公告事宜](#))

您亦可自行進入本行官網【雲端服務台→其他服務→[基本資料補登](#)】通過任一身分驗證(新光網銀驗證、新光簡訊驗證、新光金融卡，非個人戶僅可使用網銀驗證)後，進行下列基本資料補登。

(一) 個人客戶：

職業別、公司名稱、職稱、年收入、財富及資金來源。

(二) 非個人客戶：

年營業額、資產及資金來源。

※本行官網雲端服務台「基本資料補登」功能，目前開放對象僅限本國客戶(包含個人戶及非個人戶)。

Q11：請問法人開立之 OBU 帳戶應該提供哪些文件給銀行辦理定期檢視呢？

Ans：

一、 公司董事護照影本

- 二、 公司執照或營業執照
- 三、 公司商業登記證(註冊於香港的公司)
- 四、 批准證書或組織機構代碼證(註冊於中國的公司)
- 五、 周年申報表(註冊於香港的公司)
- 六、 董事/股東名冊(若有異動)
- 七、 實質受益人及高階管理人員聲明書(若有異動)
- 八、 公司章程
- 九、 董事職權證明書(COI，簽發日期須6個月內)
- 十、 存續證明書(若(九)未述明” in Good Standing” 字樣)
- 十一、 非業務人員實地訪查時，需提供水電費等帳單收據(通訊/實體營運地址-須證明與公司有關聯)

#### 伍、 本行客戶資料更新與後續作業方式？

**Q12：請問我有接到分行來電要核對我的基本資料及帳戶狀況，我擔心是詐騙集團該怎麼處理？**

Ans：

您可以洽詢本行客服專線(0800-081-108)，客服專員會留下您的聯絡方式並請分行確認後回電給您喔。

**Q13：如果我對這個帳戶已沒有使用需求，應該怎麼做？**

Ans：

若您有結清銷戶需求，以下提供結清銷戶管道供您參考。

##### 一、 以臨櫃方式辦理結清銷戶：

請存戶本人(含法定代理人及監護人)親持身分證明文件、欲銷戶之存摺及原留印鑑至本行任一營業單位臨櫃辦理。為利於您臨櫃辦理，仍請您於辦理前先向您的帳戶所屬行或本行客服專線(0800-081-108 或(02)2171-1055)確認應攜帶之資料。

##### 二、 以郵寄方式辦理結清銷戶：

以活期性存款帳戶餘額不超過新台幣壹拾萬元為限，得選擇以郵寄方式辦理結清銷戶【[請至本行官網下載（郵寄結清銷戶申請書）](#)】，並寄至「帳戶所屬行」辦理，但仍會因您欲結清銷戶之帳戶種類不同而有不同條件，辦理前請您先詳閱【[郵寄結清銷戶申請書](#)】之約定事項。

三、以網路方式辦理結清銷戶：

您可透過本行官方網站「雲端服務台」/財富管理/結清銷戶之相關網頁，依畫面指示步驟辦理網路結清銷戶（暫無開放 OBU 及外國客戶以網路方式結清）。

(<https://servicedesk.skbank.com.tw/CloudDesk/Home/InternalIndex>)

Q13：我是 OBU 帳戶應如何辦理結清銷戶呢？

Ans：

一、臨櫃結清：

（一）公司戶：須負責人親辦

（二）個人戶：須本人親辦

若無法親辦而委託代理人辦理時，應出具「委託結清銷戶授權書」與存戶（個人戶：本人 / 公司戶：負責人）及代理人之身分證件正本、存摺（若有）及原留印鑑，至本行任一營業單位辦理。

二、郵寄結清：

（一）金額限制：結清之帳戶各幣別餘額加總不超過等值新台幣壹拾萬元。※依據「國際金融業務條例」第七條規定，國際金融業務分行不得收受外幣現金；所以結清之金額不可領取現金。

（二）準備文件：結清銷戶申請書、申請結清帳戶之存摺（若有）及「匯出匯款申請書」，寄至原開戶行辦理。

Q14：若 OBU 結清餘額很小，是否可以放棄？該如何辦理？

Ans：

- 一、須於外匯取款憑條之「取款用途」處勾選「結清」。
- 二、在空白處聲明「本公司(或本人)決定放棄該餘額」之字樣。

**Q15：我不想辦理基本資料更新，可以將帳戶結清銷戶嗎？**

Ans：

可以，您可參閱本問答集之 Q12 至 Q14 辦理結清銷戶作業。

**Q16：我沒有辦法在銀行通知的時間內完成資料更新怎麼辦？**

Ans：

- 一、請您主動與本行任一存款往來分行聯繫，或致電本行客服專線，客服人員會主動留下您的聯絡方式，並請分行同仁與您聯繫。
- 二、為配合金管會要求及維護您的帳戶交易安全，本行需定期對客戶進行瞭解與資料更新確認，若無法經由您留存於本行之聯絡方式（電話、地址等）與您取得連繫，本行將依貴我雙方簽訂之「存款、信託業務總約定書」第一章第 20 條約定/「信用卡約定條款」第 22 條約定，將您名下所有帳戶暫時停止交易，帳戶暫時停止交易後，您僅需透過上述方式(參閱 Q7)辦理客戶資料更新作業，即可恢復帳戶之正常交易，不便之處，敬請見諒。

再次感謝您對新光銀行的愛護，若您對上述內容有任何問題，請您與任一營業單位或本行客服專線(0800-081-108)連繫，我們定竭誠為您服務。