

嘉義市第三信用合作社

客戶基本資料暨異動申請書問答集

Q1.為何要更新資料？是否須每年更新？

A：本社為因應現行洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與瞭解客戶，以利進行資料更新。資料雖不用每年更新，但資料有異動時就需請客戶協助提供。

Q2.更新客戶身分資料審查，那些需要更新？

A：本社客戶不論是自然人還是非自然人資料皆要更新。

自然人客戶：請客戶提供「開戶/往來目的」、「戶籍地址」、「通訊地址」、「聯絡電話/手機」、「電子郵件」、「行/職業別」、「任職公司名稱」、「職稱」、「年收入」、「稅務居住者之國家/地區」、「文件寄送」、「社員/授信資料」供本社更新。

非自然人客戶：請客戶提供「開戶/往來目的」、「登記證地址」、「負責人」、「聯絡電話/手機」、「電子郵件」、「行/職業別」、「年營業額收入」、「稅務居住者之國家/地區」、「文件寄送」、「社員/授信資料」、「法人及團體(含行號)實質受益人暨股份發行形式聲明書」供本社更新。

Q3.我該如何辦理身分資料更新，需攜帶那些證明文件？

A：請至原任一開戶單位辦理並攜帶身分證明文件及原留印鑑，如本人無法親自臨櫃辦理，自然人客戶可以從本社官網下載表格「客戶基本資料暨異動申請書」填寫後郵寄到原任一開戶單位。

Q4.我是屬於非自然人客戶(法人、團體或公司行號)該如何辦理基本資料(實質受益人)更新？

A：非自然人客戶請負責人親自臨櫃辦理並攜帶身分證明文件、公司大小章及檢附其他相關證明文件(如公司設立/變更事項登記表、公司章程、股東名冊、實質受益人及高階管理人員證件、年營業收入等資料)

Q5：何謂法人、團體或公司行號的實質受益人？

A：指對法人、團體或公司行號客戶「具所有權或最終控制權的自然人」。

例如持有法人股份或資本超過百分之二十五、透過其他方式對法人行使控制權或無上述二項情形之高階管理人員為具控制權之最終自然人。

Q6.資料更新申請表上要蓋原留印鑑嗎？

A：本人親自簽名或蓋原留印鑑皆可。

Q7.如果沒有提供資料會暫停交易嗎？會凍結帳戶嗎？

A：不會，但對於未完成客戶資料更新者，暫停客戶申辦新種業務與新增電子交易功能，除非客戶有洗錢資恐等違法情形，目前本社更新資料作業不會影響客戶使用帳戶權益。但為配合洗錢防制規定，仍請您儘速撥冗辦理資料更新。

Q8.我填的個人資料會外洩嗎？

A：不會，本社受銀行法第 48 條規範，依法負保密義務。

Q9.人在國外要怎麼填呢？

A：目前可以從本社官網下載表格「客戶基本資料暨異動申請書」填寫後郵寄到原任一開戶單位。

Q10.郵寄後我怎麼知道我有更新完成？

A：我們收到客戶資料更新後，本社將另行致電或電郵確認。

Q11.我有 4 個帳戶在不同分社若想更新資料，要填幾張？

A：資料更新業務只要填一張。

Q12.我的帳戶只剩 66 元，我還要寫嗎？

A：只要有任一帳戶經常使用中，還是要麻煩您更新。

Q13.本人服務的公司沒變，也要填嗎？

A：為確保資料正確及完整性，需要請您幫忙提供最新資料。

Q14.所有異動申請表內容均須填寫嗎？

A：為確保資料正確及完整性，申請表內容需要填寫完整。

Q15.為什麼我家人有收到客戶基本資料暨異動申請書通知，我卻沒收到？你們的依據是什麼？

A：本社目前先對社員寄發通知單，非社員後續將採分階段通知。您目前亦可參考 Q3 方式辦理。

Q16.如果完全不理會公告，你們信用合作社會再通知嗎？

A：本社為因應現行洗錢防制相關法規之要求，需持續認識與瞭解客戶，所以會陸續聯絡客戶，仍請您撥冗配合辦理資料更新。

Q17.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，如有疑問請電洽本社各營業單位，倘造成您的困擾，僅致上萬分歉意。

Q18.可以幫家人代填嗎？

A：代填資料後，記得請客戶本人簽名或蓋原留印鑑。

Q19.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：如您的帳戶確定已無使用之必要，請本人親自攜帶身分證明文件、存摺及原留印鑑至原開戶單位辦理結清；公司戶請負責人攜帶身分證明文件、存摺及公司原留印鑑至原開戶單位辦理結清。亦可參考 Q20 辦理。

Q20.如果我本人無法臨櫃辦理結清，該如何辦理？法人、團體或公司行號呢？

A：(1)如您為自然人客戶久未往來(二年內無交易)且活期性存款帳戶餘額不超過新台幣壹萬元，可至本社官方網站下載「郵寄結清銷戶申請書」表格填寫，填妥後連同存摺(或空白支票)、金融卡(如有申辦者)、身分證影本郵寄至原開戶單位辦理結清，或出具委託書委託他人至原開戶單位臨櫃辦理結清。結清餘額以下擇一方式辦理：

a. 轉入其他分社本人帳戶。

b. 匯入本人開立於其他銀行帳戶，並檢附存摺帳號影本。

c. 開立合支方式(開立以本人為抬頭人之禁止背書轉讓支票)

※本社將依收費標準扣取相關手續費後依客戶指示方式處理。

(2)如您為非自然人客戶(法人、團體或公司行號)請臨櫃辦理。

※詳情可參閱本社官網公告

Q21.我要使用簡便結清，但我有 3 個帳戶在不同分社想辦理結清該填寫幾張？一定要有存摺及原留印鑑嗎？金融卡已遺失怎麼辦？

A：(1)如果您有 3 個帳戶都要結清，就需填寫 3 張「郵寄結清銷戶申請書」並分別蓋上各原開戶印鑑、本人簽名及檢附相關文件(請參考 Q20)後郵寄至各原開戶單位。

(2)存摺或原留印鑑如已遺失，煩請至原開戶單位辦理。

(3)如金融卡已遺失，將依申請書一併結清註銷辦理。

Q22.如果對此次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經辦人員如下表(本社官方網站或存摺背面亦有各分社連絡電話)，亦可撥打本社客服專線0800-222699 或由專人客服 05-2223093 轉 27 吳小姐，本社將竭誠為您服務。

分社代號	分社名稱	分社地址	服務電話	營業時間
1780013	營業部	嘉義市文化路八十五號	05-2223845 05-2223093	09:00~15:30
1780022	中埔分社	嘉義縣中埔鄉中山路五段九五三號	05-2396651 05-2396652	09:00~15:30
1780031	新榮分社	嘉義市新榮路一九五號	05-2222125 05-2226004 05-2224055	09:00~15:30
1780040	北興分社	嘉義市民生北路三一〇號	05-2271614 05-2222494 05-2226005	09:00~15:30
1780059	忠孝分社	嘉義市公明路三〇〇號	05-2275105 05-2275106 05-2275114	09:00~15:30
1780068	興嘉分社	嘉義市新民路七〇六號	05-2855504 05-2855540 05-2855430	09:00~15:30
1780077	新南分社	嘉義市興業東路四十八號	05-2289670 05-2289671 05-2289672	09:00~15:30
1780086	新興分社	嘉義市友愛路二一〇號	05-2333160 05-2332983	09:00~15:30
1780095	美源分社	嘉義市林森東路三九六號	05-2754906 05-2754907	09:00~15:30
1780101	新生分社	嘉義市新生路六七三號	05-2773419 05-2773720	09:00~15:30
1780110	民生分社	嘉義市民生南路三八七號	05-2841090 05-2841091	09:00~15:30