

新竹一信客戶基本資料更新問答集

Q1. 為何要更新資料？是否需每年更新？

A：因應國際洗錢防制規範及國內「洗錢防制法」相關法規之要求，本社必須持續且定期檢視或審查客戶之最新資料，為確實並加強辨識客戶，故須向您徵提必要資訊以落實客戶之辨識。資料不須每年更新，但資料有異動時需請客戶協助提供。

Q2. 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。

Q3. 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：

1. 個人戶：職業別、國籍、年收入區間、帳戶用途。
2. 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)。

Q4. 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至原開戶行 www.hcfcbank.com.tw/download.htm。

(2)如您親自臨櫃辦理變更個人基本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。

Q5. 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。

Q6. 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：如您未能如期提供或更新資料，除非您有涉嫌洗錢等違法情事，否則不會影響您帳戶之交易；但基於洗錢防制法中要求銀行對客戶身分應持續審查及本社風險評估的需求，如無法完成法人、團體戶實質受益人辨識時，本社得暫停客戶臨櫃交易，直至您日後完成資料確認後，才會重新開啟臨櫃交易。仍祈請您能協助配合辦理資料提供或更新。

Q7. 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。

Q8. 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。

Q9. 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