

客戶資料更新問答集

Q1:為什麼兆豐要寄「客戶資料更新通知書」給我?

A1:為因應國際洗錢防制規範及國內相關法令變動，金融機構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，故需向您徵提必要資訊以落實客戶之辨識。為保障您的帳戶使用安全及維護您的權益，本行寄發此通知書予您，並提供數種管道(詳參 Q7)供您辦理客戶資料更新等後續事宜，如造成您的不便，敬請見諒。

Q2:為什麼要提供年收入、預期月平均交易金額區間等財務資訊，是銀行要做理財行銷用的嗎?

A2:本次請您提供的所有資訊(包括年收入、預期月平均交易金額區間等財務資訊)，僅供本行辦理確認客戶身分使用，除前述目的，非經您的同意不會提供於理財(包括財富管理、信用卡)、授信等部門進行任何行銷，或您亦可在所有資料上註明僅供銀行辦理確認客戶身分。

Q3:我需要提供銀行哪些資料?我的個資會外洩嗎?

A3:為確實並加強辨識客戶，須請您提供下列資訊，必要時將請提供相關佐證文件(如身分證明文件影本、公司登記證照、章程及股東名冊等以協助確認)。本行根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。

個人戶:開戶目的、任職公司名稱、職稱、年收入區間、預期月平均交易金額區間等。

法人戶:實質受益人、高階管理人員、開戶目的、年營業額、預期月平均交易金額等。

Q4:我的資料都沒有異動，還要填寫「客戶資料表」嗎?為什麼開戶的時候不一併要求提供?

A4:此次向您徵提必要資訊以落實客戶之辨識，係為因應國際洗錢防制規範及國內相關法令變動，倘您的個人資料有異動或有其他早期開戶時毋需提供之年收入、預期月平均交易金額、任職單位以及職稱等資訊，均請您協助更新。

Q5:為什麼回覆要附身分證影本?開戶當時已經提供，還要檢附身分證影本嗎?

A5:因金融機構須持續且定期檢視或審視客戶之最新資訊，並確保客戶留存於本行之身分辨識文件為最新且有效，故須徵提客戶之身分證影本；倘您的身分證有補換發之情事，煩請您附上最新身分證影本一併寄回，本行將為您辦理身分證影像建檔之更新。倘開戶迄今未曾有補換發之情事，則可毋須檢附身分證影本，僅需寄回「客戶資料表」即可。

Q6:我在兆豐又沒有開立任何存款帳戶(包括活存、定存或支存帳戶)，只是授信戶、信用卡戶或保管箱客戶，為什麼也收到「客戶資料更新通知書」?

A6:為遵循防制洗錢及打擊資恐等相關規範及保障您與本行往來之交易安全，本行係對所有客戶(不限存款戶)進行全面性的資料更新與檢核，以確保所有客戶的權益。

Q7:辦理客戶資料更新業務的管道有哪些?

A7:本行現提供您多元管道辦理，列示如下：

- (1)臨櫃(親至本行任一分行辦理)
- (2)網路銀行
- (3)雲端櫃台
- (4)電子郵件：b936kyc01@megabank.com.tw
- (5)傳真：02-25511459
- (6)郵寄：40041 台中市中區民權路 216 號 8 樓
兆豐國際商業銀行中區集中作業中心收