

## 王道商業銀行洗錢防制問答集

依據「洗錢防制法」第 7 條及「金融機構防制洗錢辦法」第 3 至 6 條等相關規範，本行與客戶建立業務關係時，應確認客戶身分，此措施應包括對客戶身分之持續審查（即確認客戶身分及客戶資料有無異動之盡職審查作業），為此本行茲提供以下問答集，供客戶參卓並請配合辦理。

Q1. 請問我要如何配合更新個人資料？

A：目前本行提供客戶得以下列方式辦理個人資料更新：

1. 登入本行網路/行動銀行辦理：

(1) 官網：<https://www.o-bank.com>。

(2) 行動 APP 下載：請於 APP Store / Play 商店，搜尋〈王道銀行〉，或掃描下方 QR Code。



2. 可電洽本行 24 小時服務專線：080-080-1010 或 02-87521111（若您在國外請改撥 886-2-87521111）。

3. 本人親自前往本行任一分行申請辦理。

Q2. 請問若需配合 貴行辦理盡職審查作業，我需要提供哪些個人資料？

A：請客戶提供之個人資料項目如下：

1. 身分證字號
2. 中文姓名
3. 英文姓名
4. 出生日期
5. 戶籍地址
6. 行動電話
7. 通訊地址
8. 行業別
9. 職稱別
10. 住家電話

11. 公司名稱
12. 公司電話
13. 其他資料(如財力證明..等相關資料)

Q3. 為什麼到銀行申請開戶或辦理業務現在會變成這樣麻煩？

A：因應我國參加「亞太洗錢防制組織」(即 APG) 第 3 輪相互評鑑及現行國際上對防制洗錢作業日趨重視，政府修訂「洗錢防制法」法，並發布「金融機構防制洗錢辦法」等相關子法，對銀行辦理確認客戶身分(包括對客戶身分的持續審查)的措施予以強化規範，相較下會讓民眾認為要求比過去嚴格些。

Q4. 請問我要如何確認我的個人資料是否已更新？

A：您可隨時登入本行網路/行動銀行查詢即時資訊，登入後選單路徑：個人設定 > 個人資料與密碼變更。

Q5. 我是 貴行的既有客戶，貴行怎麼會沒有那些資料呢？

A：因法令修訂增加新的要求，所以才請客戶協助配合辦理。

Q6. 如果我沒有更新資料，我的帳戶是否就無法使用？

A：本行會預留客戶二個月更新資料期限，如果您在時限內完成資料更新，帳戶使用不會有任何限制，若超過期限仍未更新資料，屆時您的帳戶功能將暫時部分或全部無法使用，直到您完成資料更新後，本行會於完成確認後，盡速恢復您帳戶的所有功能。

Q7. 若接獲王道銀行人員來電詢問我的個人資料，該如何求證是貴行在做盡職調查還是詐騙電話？

A：您可立即電洽本行 24 小時服務專線：080-080-1010/02-87521111 求證本行有無去電關懷。

Q8. 於 貴行開立的帳戶已不再使用，請問如何進行結清？

A：您可以親自前往任一分行臨櫃辦理銷戶，或視訊客服後，以下列三種方式擇一辦理：

1. 視訊銷戶：限帳戶餘額為新臺幣 0 元者(不限數位帳戶或臨櫃開立之實名帳戶)。
2. 網銀銷戶：限帳戶餘額為新臺幣 30 元~5 萬元之數位帳戶者。
3. 郵寄銷戶：
  - (1)限帳戶餘額為新臺幣 10 萬元以下之臨櫃開立之實名帳戶者。
  - (2)限帳戶餘額為新臺幣 5 萬元以下之數位帳戶者。

Q9. 請問 貴行跟我徵提個人資料是否違反「個人資料保護法」？

A：依「個人資料保護法」第 19 條第 1 項第 1 款：「符合法律明文規定」者，非公務機關即可蒐集或處理，而本行係依據「洗錢防制法」第 7 條及「金融機構防制洗錢辦法」第 3 至 6 條等相關規範請客戶協助配合辦理，所以沒有違反「個人資料保護法」的問題。

Q10. 請問提供的文件或資訊(如身分證明文件、護照影本、交易相關佐證文件等)，是否會用於其他用途?貴行如何控管資料？

A：本行訂有個人資料保護的適當政策及作業程序，以確保您的權利，除非取得您的同意或有以下情形者外，本行不會將您的資料提供予第三人：

- (1)本行依洗錢防制法或資恐防制法對法務部調查局申報或通報。
- (2)主管機關另有規定。