

銀行辦理客戶定期審查或風險評估資料之取得或更新作業參考簡化措施

一、原則性說明

對於符合一定條件之低風險客戶，可透過下列原則採取簡化措施：

- (一) 調整 CDD 之時點，例如客戶定期審查及風險評估資料之取得及更新，得於有適當控管措施下採取事件觸發方式。
- (二) 調整 CDD 所須之資料，例如在符合法規要求下，減少向客戶徵提之文件或資訊(例如預期交易金額等)。
- (三) 調整 CDD 資料之來源，例如得以政府公開資訊或其他適當資訊進行驗證。

二、客戶定期審查或風險評估資料之取得或更新作業

- (一) 銀行對於符合「一定條件」之低風險客戶之客戶定期審查或風險評估資料之取得或更新作業，得於具「適當管控措施」下，採取「事件觸發」方式辦理。
- (二) 所謂「事件觸發」方式，係指於觸發事件發生前，得無須對客戶進行定期審查，亦得不須進行客戶風險評估資料之取得或更新。惟於「觸發事件」發生時，即應啟動對該客戶之定期審查及風險評估資料更新作業。
- (三) 前述所稱「一定條件」及其相應之「具適當管控措施」及「事件觸發」之設定，例示如下：

一定條件	適當管控措施	事件觸發
1.最近一年帳戶平均餘額在新臺幣十萬元以下(銀行可自訂更低限額)。 2.逾 12 個月無交易(銀行可自訂更長期間)。	應採取措施： 1.持續監控有無疑似洗錢及資恐交易情形。 2.持續監控觸發事件是否發生。 得採取措施： 1.限制部分或全部電子銀行交易。 2.限制高風險業務之往來。	1. 久未往來，突有交易(含臨櫃)發生時。
		2. 新增業務往來關係時。
		3. 發現客戶身分有重大變動時。
		4. 經列入制裁名單時。
		5. 交易模式有重大改變時，如突有大額之交易。
		6. 其他異常或可疑交易之情形。

註：1.此表僅為例示說明，銀行應依自身業務情形妥適設定「一定條件」及「事件觸發」之門檻條件，以避免事件觸發之頻率過於頻繁，反失以「風險為基礎」之精神。

2.若同一客戶有一個以上存款帳戶，應以歸戶方式綜合評估該客戶是否屬符合一定條件之低風險客戶。

三、客戶定期審查或風險評估資料更新注意事項

(一) 通知作業

1. 請客戶提供資料前，銀行不宜逕以主管機關規定或契約約定得終止業務或限制交易為由，要求客戶提供資料，宜向客戶妥適說明或先利用政府公開資訊或其他適當資訊輔助，減少對客戶的干擾。
2. 應給予客戶合理充分時間準備，並提供電話、傳真、網路、郵寄或臨櫃等多元管道，方便客戶辦理。
3. 應提供客戶問答集及聯繫窗口，及時解答客戶相關疑問。

(二) 行員訓練及協助

1. 宜強化行員之相關專業及應對訓練，製作問答集並隨時更新，供行員參照辦理。
2. 總行應透過內部聯繫會議或相關管道，瞭解執行問題並提供行員相關協助。

(三) 其他注意事項

1. 高層主管人員(如專責主管)宜多至所屬分支機構與基層溝通，瞭解臨櫃業務實際執行情形。
2. 通知客戶提供定期審查或風險評估之更新作業時，得以鼓勵或提供誘因等方式，請客戶辦理。並得於通知文件併提供簡便結清帳戶之管道，供客戶選擇適用。

(四) 通知文件參考範例-銀行得依實際狀況及規劃調整

親愛的客戶，您好：

有鑑於國際間的交易聯繫日趨緊密，作為金融服務提供者之

一，○○○銀行有責任加強交易安全。為提升對客戶的保障，我們透過內部程序與系統，加強防範詐騙及金融犯罪活動。我們為客戶提供更全面的保障，以防止不法分子以假冒身分操控您的帳戶。詳情請參考本行官網（www.ooo.com.tw）。

依據本行內部政策及法令規定，本行需定期更新客戶資料，以利控管帳戶安全，並有效防止金融犯罪活動。倘 台端尚未於本行更新職業及年收入(年營業額)等基本資料，惠請 台端於○○○年○○月○○日前撥冗利用下列任一方式辦理資料更新，倘 台端已提供相關資料，請無須理會此通知。我們會謹慎地處理客戶的資料，確保它們受本行之個人資料及隱私準則所保障。我們向您保證所有資料並不會傳遞至第三者作行銷推廣用途。

1.至本行官方網站(網址: <https://www.ooo.com.tw>)，點選「本行客戶資料更新」自行更新資料。

(*限於本行開戶時有留存手機號碼者使用，另倘身分證號碼、統一編號、手機號碼或負責人於開戶後有所更改但於本行尚未進行變更，請 台端先於營業時間中洽本行任一分行進行變更。)。

2.網路銀行或行動網銀用戶得自本行官方網站點選「網路服務專區」選擇「網路銀行」或自行動裝置登入「行動網銀」後，於登入時自動產生之資料登打頁面辦理資料更新。

3.填妥「客戶基本資料暨異動申請書(簡易版)」後，交付或傳真或郵寄至_____分行，地址：

傳真電話：

連絡電話：

連絡人：

本行客戶需更新之資料如下：

1.自然人客戶：工作狀態、任職公司名稱、職業別、職稱、年收入等。

2.法人客戶：年營業額

感謝 台端的支持與配合，如有任何問題，營業時間中請洽本行任一分行，營業時間外請逕洽本行客戶服務中心 0800-XXX-XXX(限市話)或(0X)XXXX-XXXX，本行當竭誠提供服務並詳加說明。

另外，如您經過評估，想結清於本行之帳戶，也可透過後附簡便結清帳戶方式辦理。

感謝您一直以來的支持。祝您在未來一切順利。

謹此

○○○商業銀行股份有限公司

中華民國○○○年○○月○○○日

(五) 簡便結清帳戶通知參考範例-銀行得依實際狀況及規劃調整

若您有結清銷戶需求，以下提供結清銷戶管道供您參考。

1. 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分行、本行客服專線(0800-XXX-XXX 或(02)XXXX-XXXX)或本行網站(網址：www.ooo.com.tw)查詢確認應攜帶之資料。

2. 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者，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。但您欲結清銷戶所須檢附資料，會因帳戶種類而有不同，辦理前請您先詳閱【郵寄結清銷戶申請書】之約定事項。

3. 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。
(網址：www.ooo.com.tw)