

銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本

部分條文修正對照表

金融監督管理委員會 111 年 1 月 25 日金管銀法字第 1110130626 號函准予備查

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條（客戶審查作業）</p> <p>銀行受理開立數位存款帳戶，作業程序應依下列方式辦理：</p> <p>一、開立各類帳戶採實名制，銀行應依客戶、業務關係或交易種類之風險，留存客戶提供之身分基本資料並進行驗證，及確認客戶開戶之目的與性質。若客戶係年滿七歲以上且領有國民身分證之未成年人（以下簡稱未成年人），應留存未成年人及其法定代理人之身分基本資料；若客戶係非個人戶，應留存該組織/公司及其負責人/合夥人/股東之身分基本資料。</p> <p>二、前款身分基本資料，依客戶類型至少應包括下列項目：</p> <p>（一）領有國民身分證之自然人及非個人戶之負責人/合夥人/股東：姓名、國民身分證統一編號、國民身分證領補換</p>	<p>第三條（客戶審查作業）</p> <p>銀行受理開立數位存款帳戶，作業程序應依下列方式辦理：</p> <p>一、開立各類帳戶採實名制，銀行應依客戶、業務關係或交易種類之風險，留存客戶提供之身分基本資料並進行驗證，及確認客戶開戶之目的與性質。若客戶係年滿七歲以上且領有國民身分證之未成年人（以下簡稱未成年人），應留存未成年人及其法定代理人之身分基本資料；若客戶係非個人戶，應留存該組織/公司及其負責人/合夥人/股東之身分基本資料。</p> <p>二、前款身分基本資料，依客戶類型至少應包括下列項目：</p> <p>（一）領有國民身分證之自然人及非個人戶之負責人/合夥人/股東：姓名、國民身分證統一編號、國民身分證領補換</p>	<p>一、基於公平待客原則及為符合聯合國兒童權利公約有關對兒少提供金融商品服務之規劃，開放年滿 7 歲以上且領有國民身分證之未成年人，其法定代理人之一為持有內政部移民署核發晶片居留證之成年外國自然人，可開立數位存款帳戶。</p> <p>二、為利銀行辨別各類客戶開戶應留存之證明文件，將現行條文第三款內容，調整為以客戶別方式列示，以資明確。</p> <p>三、配合前開受理對象之開放，有關留存之身分證明文件，新增修正條文之第三款第一目第二小目(2)「若法定代理人之一方為外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔。」文字，並酌修第四款第一目第一小目文字，納入未成年人之法定代理人身分</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>資料、出生年月日、聯絡方式。</p> <p>(二) 成年外國自然人（以下簡稱外國自然人）：姓名、居留證統一證號、核發日期、居留期限、出生年月日、國籍、居留證背後序號、聯絡方式。</p> <p>(三) 非個人戶：組織/公司名稱、統一編號、核准設立日期、異動核准日期、聯絡方式。</p> <p>三、銀行受理客戶開戶時，應留存<u>下列客戶證明文件之影像檔以供備查：</u></p> <p><u>(一) 個人戶：</u></p> <p><u>1、若客戶係本國籍自然人，應留存國民身分證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件（如健保卡等）影像檔（以下簡稱雙證件）。</u></p> <p><u>2、若客戶係本國籍未成年人，應增加留存其法定代理人之<u>下列證明文件影像檔：</u></u></p> <p><u>(1)若法定代理人為本國籍自然人，應留存國</u></p>	<p>資料、出生年月日、聯絡方式。</p> <p>(二) 成年外國自然人（以下簡稱外國自然人）：姓名、居留證統一證號、核發日期、居留期限、出生年月日、國籍、居留證背後序號、聯絡方式。</p> <p>(三) 非個人戶：組織/公司名稱、統一編號、核准設立日期、異動核准日期、聯絡方式。</p> <p>三、銀行受理客戶開戶時，應留存客戶國民身分證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件（如健保卡等）影像檔（以下簡稱雙證件）<u>以供備查</u>。若客戶係未成年人，應增加留存其法定代理人之國民身分證正反面影像檔，<u>如</u>法定代理人非為父母等情形，應增加留存新式戶口名簿或電子戶籍謄本等影像檔；若客戶係外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件影像檔；若客</p>	<p>證明文件之驗證方式。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>民身分證正反面影像檔。</p> <p>(2)若法定代理人之一方為外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔。</p> <p>(3)若法定代理人非為父母等情形，應增加留存新式戶口名簿或電子戶籍謄本等影像檔。</p> <p>3、若客戶係外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件影像檔。</p> <p>(二) 非個人戶：</p> <p>1、若客戶係<u>獨資/合夥組織</u>，應留存商業登記證明文件、財務報表、繳稅證明或其他可資證明文件，<u>並留存負責人/合夥人之雙證件影像檔。其餘證明文件應依第十條規定辦理。</u></p> <p>2、若客戶係<u>公司</u>，應留存<u>公司登記證明</u></p>	<p>戶係<u>非個人戶</u>，應留存商業/<u>公司</u>登記證明文件及財務報表、繳稅證明或其他可資證明文件，公司應<u>另</u>留存股東名冊，其餘證明文件應依第十條規定辦理；<u>其負責人/合夥人/股東應留存雙證件。</u></p> <p>四、銀行受理開立帳戶時應查詢下列資訊，並留存電子申請紀錄以供備查：</p> <p>(一) 個人戶：</p> <p>1、若客戶係本國籍自然人（包括未成年人之法定代理人及非個人戶之負責人/合夥人/股東），應查詢財團法人金融聯合徵信中心「Z21國民身分證領補換資料查詢驗證」，前開合夥人/股東亦可以查詢內政部戶政司「國民身分證領補換資料查詢作業」網站資訊替代；若客戶係外國自然人，應查詢「內政部移民署居留證查詢網」。</p> <p>2、若客戶係自然人（包括未成年人之法定代理人、外國</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p><u>文件、股東名冊、財務報表、繳稅證明或其他可資證明文件，並留存負責人/股東之雙證件影像檔。</u>其餘證明文件應依第十條規定辦理。</p> <p>四、銀行受理開立帳戶時應查詢下列資訊，並留存電子申請紀錄以供備查：</p> <p>(一) 個人戶：</p> <p>1、若客戶係本國籍自然人(包括未成人之法定代理人及非個人戶之負責人/合夥人/股東)，應查詢財團法人金融聯合徵信中心「Z21國民身分證領補換資料查詢驗證」，前開合夥人/股東亦可以查詢內政部戶政司「國民身分證領補換資料查詢作業」網站資訊替代；若客戶<u>或未成人之法定代理人</u>係外國自然人，應查詢「內政部移民署居留證查詢網」。</p> <p>2、若客戶係自然人(包括未成人之法定代理人、外國</p>	<p>自然人及非個人戶之負責人)，應查詢財團法人金融聯合徵信中心「Z22通報案件紀錄及補充註記資訊」。</p> <p>3、銀行應查詢並確認客戶、未成人之法定代理人及非個人戶之負責人「受監護或輔助宣告」狀態。</p> <p>(二) 非個人戶：</p> <p>1、經濟部商業司「全國商工行政服務入口網」網站。</p> <p>2、銀行得依自行之風險評估，視客戶留存之文件，查詢財政部「稅務入口網」公示資料供參，或以其他合理措施驗證。</p> <p>五、銀行內部應對下列異常申請開戶情形，建立系統檢核或人工審查之管理機制以防杜人頭帳戶：</p> <p>(一) 短期間內密集申請者。</p> <p>(二) 多筆申請近似測試行為者。</p> <p>(三) 客戶申辦留存之電子郵件信箱為行員或開戶分行公務信箱者。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>自然人及非個人戶之負責人)，應查詢財團法人金融聯合徵信中心「Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊」。</p> <p>3、銀行應查詢並確認客戶、未成人之法定代理人及非個人戶之負責人「受監護或輔助宣告」狀態。</p> <p>(二) 非個人戶：</p> <p>1、經濟部商業司「全國商工行政服務入口網」網站。</p> <p>2、銀行得依自行之風險評估，視客戶留存之文件，查詢財政部「稅務入口網」公示資料供參，或以其他合理措施驗證。</p> <p>五、銀行內部應對下列異常申請開戶情形，建立系統檢核或人工審查之管理機制以防杜人頭帳戶：</p> <p>(一) 短期間內密集申請者。</p> <p>(二) 多筆申請近似測試行為者。</p> <p>(三) 客戶申辦留存之電子郵件信箱為行員或開戶分行公務信箱者。</p>	<p>(四) 不同客戶使用同一 IP 申辦，惟留存相同手機號碼或電子郵件信箱者。</p> <p>(五) 其它異常申請情形。</p> <p>六、銀行應拒絕為不同客戶以同一自然人憑證、金融憑證、存款帳號或連結之金融支付工具用於身分驗證者開立帳戶。</p> <p>七、銀行應建立拒絕開戶資料庫。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>(四) 不同客戶使用同一 IP 申辦，惟留存相同手機號碼或電子郵件信箱者。</p> <p>(五) 其它異常申請情形。</p> <p>六、銀行應拒絕為不同客戶以同一自然人憑證、金融憑證、存款帳號或連結之金融支付工具用於身分驗證者開立帳戶。</p> <p>七、銀行應建立拒絕開戶資料庫。</p>		