

華南永昌投信客戶身分資料審查問答集

1. 投信公司為何需要定期辦理客戶資料更新作業？

答：

證券投資信託事業屬於「洗錢防制法」第 5 條所稱之「金融機構」，依照「金融機構防制洗錢辦法」第 5 條規範，金融機構應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查。

2. 「客戶盡職審查作業 (Customer Due Diligence, CDD)」的目的為何？

答：

定期客戶審查的目的，係為重新檢視客戶、確保客戶留存於投信事業的資訊為最新且正確，以達到防制洗錢及打擊資恐之目的。

CDD 是洗錢防制的重要工作項目之一，為瞭解本公司往來客戶，首要即是確認客戶的身分，換句話說就是金融機構必須「瞭解你的客戶 (KYC)」，除取得身分證明文件，並確認其真偽及有效性外，還需瞭解客戶 (以自然人為例) 的國籍、任職機構名稱、職稱、職業別、開戶 (交易) 目的、戶籍地址、通訊地址、年所得、年所得來源…等，以確保客戶交易的合理性。

3. 誰需要做客戶身分資料審查？

答：

CDD 的對象為全體客戶，本公司會分批進行審查作業，希望已收到通知的客戶能儘速配合完成審查作業。

4. 何時需要執行確認客戶身分作業？

答：

- (1) 與客戶建立業務關係時。
- (2) 發現疑似洗錢或資恐交易時。
- (3) 對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。
- (4) 定期客戶審查時。
- (5) 久未往來客戶恢復交易時。
- (6) 客戶身分或背景資訊有異動時。

5. 華南永昌投信多久做一次客戶身分資料審查？

答：

防制洗錢與打擊資恐是持續性的工作，本公司會持續的定期辦理客戶審查作業。

6. 若客戶不配合客戶盡職審查作業，會有什麼影響？

答：

為保障客戶權益並避免帳戶被盜用的風險，倘客戶未配合審查作業且無法與您聯繫或由其它管道取得上開資料，本公司將視個案交易往來情形，依相關法令或往來契約之約定暫停部分服務，至客戶端完成資料更新後始重新開放。

7. 什麼是法人或團體的「實質受益人」？

答：

簡單來說係指對該法人或團體直接或間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五者，有最終控制權之自然人身分。

8. 提供給貴公司的個人資料，除了作為洗錢防制之目的使用外，還會有其他用途嗎？

答：

不會。

因依據「個人資料保護法」第 5 條之規定：「個人資料之蒐集、處理或利用，應尊重當事人之權益，依誠實及信用方法為之，不得逾越特定目的之必要範圍」。

9. 開戶時已經提供充足資料，即便沒有基金交易華南永昌投信為何需要請客戶更新資訊？

答：

依照防制洗錢相關法規，本公司應定期與客戶聯繫，一方面是解客戶有無其他服務需求，另一方面則是確認客戶資料是否有更新或變動的情況，以重新審視客戶的情況。

10. 有關客戶身分資料審查方面的問題，可以向貴公司哪一個單位諮詢？

答：

您可以致電洽詢本公司開戶單位人員，服務專線 02-2719-6688 # 3366。

如果您想更了解防制洗錢相關議題，可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站 → 常用服務 → 防治洗錢及打擊資恐專區 (<https://www.sitca.org.tw/ROC/Money/main.aspx>) 查詢。