

洗錢防制客戶常見問題

法令依據

- 依據金融機構防制洗錢辦法等規定，本公司須對現有客戶持續進行確認客戶身分措施作業以確保該等資料之更新。
- 法規名稱：金融機構防制洗錢辦法。連結：<https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0380252>
- 法規名稱：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本。連結：<http://www.selaw.com.tw/LawArticle.aspx?LawID=G0101052>
- 法規名稱：防制洗錢及打擊資恐相關規定問答集—投信投顧事業篇。連結：<https://www.sitca.org.tw/ROC/Laws/LA2011A.aspx?txtId=10800236&docId=1080051638&sessionId=8-23-201916:048>

常見問題

- **更新基本資料的頻率為何？**
 - 基本資料更新之頻率主要係依據客戶之重要性及風險程度，以風險基礎方法所定之定期審查時點決定；若客戶身分與背景資訊有重大變動等情形時，亦須要客戶配合更新基本資料。
- **風險分類對我有什麼影響？我是屬於哪一類的客戶？**
 - 本公司依據客戶之重要性及風險程度，將客戶進行風險分類，風險分類對客戶之主要影響為對定期審查之頻率。
 - 根據法規及內部規範，本公司不方便對外透露客戶風險分類之資訊。
- **為什麼要填這些表單？為什麼要問這麼細的資料？**
 - 本公司係依洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法、證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法等相關規定，制定相關表單。表單的內容及口頭詢問事項均有助於本公司確認、評估及瞭解客戶及其風險。
- **如果不配合填寫相關表單或回答問題，對我的影響是什麼？**
 - 根據上述相關法令，對於不配合審視、拒絕提供實質受益人或對客戶行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，本公司得拒絕業務往來、暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。
- **其他金融業者也會有相關要求或處理程序嗎？**
 - 依據上述相關法令，所有金融機構都須進行確認客戶身分措施及持續審查作業。

若有相關問題，請聯繫本公司客服專線 (02)2326-1600。