

## 台新銀行客戶資料更新 Q & A

**Q1：為什麼銀行會請我更新個人資料？**

A2：為配合防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，加強防範詐騙及金融犯罪活動，本行須定期或不定期對客戶身分資料進行瞭解及資料確認。

**Q2：配合防制洗錢工作更新客戶資料法源依據為何？**

A2：依金融機構防制洗錢辦法第五條規定，金融機構應依重要性及風險程度，在適當時機對現有客戶身分資料進行審查。

**Q3：銀行要求我做客戶資料更新，會不會違反個資法？我的資料會不會外洩？**

A3：1.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，並應與蒐集之目的具有正當合理之關聯」，本行不會逾越相關法律規定。

2.本行會以嚴謹方式進行身分驗證程序，謹慎地處理您的資料，確保受本行之個人資料及隱私保護相關規定所保障，並不會傳遞至第三者作行銷推廣用途。

**Q4：為什麼其它銀行不需進行，只台新銀行的帳戶需要進行帳戶更新？**

A4：依據洗錢防制規範，所有金融機構皆需進行客戶資料更新，惟各金融機構作業時程及作業方式不同，目前本行已依客戶原留資料的完整性，分批進行客戶資料更新作業。

**Q5：我可以用什麼方法更新我個人的基本資料？**

A5：為方便客戶進行基本資料更新，請透過下列方式辦理：

- 請就近至附近之台新分行臨櫃辦理；
- 可使用網路銀行、行動銀行進行客戶資料更新。
  - 網路銀行路徑: <https://my.taishinbank.com.tw/TIBNetBank/>  
「個人設定」>「基本資料」>「變更基本資料」
  - 行動銀行 QRcode:  點選右下角「我的」>側邊功能欄「設定」>「帳戶設定」>「變更個人資料」。
  - Richart QRcode:  點選「我的」>「設定(左上角齒輪)」>「個人資訊修改」

3. 由台新銀行官網洗錢防制專區下載「客戶資料確認函」填寫紙本後，交付至台新銀行各分行或傳真至(02)5571-7412 或郵寄至地址: 台北市內湖區舊宗路二段 207 號 5 樓 開戶業務組收

**Q6：我如果不即時更新資料，會不會影響我的交易功能？**

A6：本行處理模式如下：

1. 若您短期不方便處理，可以電洽您經常往來之營業單位，告知您方便時間，本行會保留彈性，不會影響您的權益；
2. 如不配合相關措施之客戶，為保障您帳戶安全，必要時，本行得依據法令及契約約定，拒絕/暫停交易或終止業務關係(例如：帳戶止付、銷戶或停卡)。

**Q7：我不再使用台新銀行帳戶，我要如何結清？**

A7：若您有結清銷戶之需求，可以透過下列方式辦理結清：

1. 請攜帶身分證(公司另行檢具公司證明文件)、開戶時留存之印鑑、存摺及金融卡就近至附近之台新分行臨櫃辦理銷戶。
2. 郵寄辦理銷戶，限新臺幣活期性存款帳戶餘額個別在新臺幣壹拾萬元以下，且足敷銷戶每戶郵寄銷戶手續費用及領取銷戶餘額款項而開立本行支票或匯款手續費用者，始得申請郵寄銷戶。請您於本行官方網站數位金融>線上櫃檯>存款>結清銷戶 (網址：  
<https://www.taishinbank.com.tw/eService/closeacct/closeAcct02.jsp>下載申請書，並填寫完成後郵寄至本行臨近分行辦理(各分行地址詳台新銀行官方網站)。
3. 若有任何疑問，請打24小時客服專線(02)2655-3355)，或使用本行智能客服，將有專人為您服務

<https://smartrobot.taishinbank.com.tw/chat/index.php/rose?eservice>