

星展銀行客戶盡職審查常見問答集

<企業金融>

	問題	回答
1	本公司很久沒有到銀行辦理存提款業務了，為什麼最近網銀轉帳與電話銀行轉帳功能都無法使用?	依現行法規，為保護客戶權益，銀行需定期檢視客戶目前往來狀況，並採取必要的保護措施。貴公司可能超過一年以上未於本行辦理存提款交易，導致自動化系統服務關閉，僅能親臨本行櫃檯辦理領款、轉帳業務，其他公用事業費用扣繳，或他行款項存入或匯入，並無影響。
2	承上，若本公司仍需要使用 DBS 的自動化系統服務，該如何辦理?	感謝 貴公司對本行的支持，您只要聯絡您的客戶經理，或親臨本行各分行，或致電本行客戶服務中心(星展企業一線通 (02) 6606 0302；手機用戶或海外請改撥 +886-2-6606-0302)，由本行同仁或客服專員為您說明，並通知客戶經理為您服務。
3	若本公司評估目前狀況，確實無再與貴行往來的需要，想要辦理銷戶結清，該如何辦理?	感謝 貴公司長期以來對本行的支持，若您需要辦理銷戶，只要由負責人親洽本行各分行櫃檯，攜帶身份證明文件及原留印鑑，填寫「結清銷戶申請書」即可於櫃檯快速辦理。若負責人無法親臨，亦可授權代理人攜帶負責人身分證明文件及上述印鑑、負責人填寫之「關戶申請授權書」及代理人之身分證明文件，亦可辦理。
4	本公司因負責人更換或企業名稱變更，原來與 貴行往來的印鑑已無法提供，該如何辦理?	請由負責人攜帶最新的經濟部變更事項登記卡、大小章及本人身分證明至本行各分行，即可辦理。
5	獨資合夥客戶想要辦理銷戶，但是印鑑遺失，無法提供，該如何辦理?	可由負責人攜帶身分證明文件親自櫃檯，填寫「印鑑遺失銷戶切結書」，即可依上述銷戶流程辦理。
6	若本公司無法提供原留印鑑或經濟部大小章，並且已經宣告為「歇業」、「解散」、「撤銷」、「廢止」狀態，該如何辦理銷戶結清?	若貴公司無法提供原留印鑑或經濟部大小章，應由負責人親臨辦理，填寫「印鑑遺失銷戶切結書」，若經本行受理單位經查詢經濟部網站，貴公司業已宣告為「歇業」、「解散」、「撤銷」、「廢止」狀態時，若結清金額為新台幣 10,000 元(含)以下時，得逕依負責人指示，結清帳戶；若結清金額超逾新台幣 10,000 元時，應提供政府機關清算證明文件確認清算人，由清算人代行之銷戶。若無法提供任何政府機關清算人之證明文件，可經全體股東或合夥人同意辦理

		結清銷戶，惟上述結清款項，僅能匯款至客戶(公司)指定帳戶。
7	本公司名下支票存款帳戶想要結清銷戶，或支票存款帳戶結清銷戶後，仍有未提示支票需指定付款，請問該如何辦理？	支存帳戶銷戶流程與上述活期帳戶相同，惟須將剩餘空白票據劃線作廢後繳回本行註銷；若支票存款帳戶結清銷戶後，仍有指定支付支票之必要，可以填寫「支票存款指定備付申請書」，並提存等額現金，供本行代為支付票款，否則，將以退票方式處理，不另通知。
8	本公司於貴行有多個帳戶或與多家分行往來，需分別於各分行辦理銷戶結清？	同一客戶（同一統編）縱使於同一分行或多家分行開立一個或多個帳戶，僅需填寫一份「結清銷戶申請書」及分別蓋上帳戶原留印鑑即可。
9	本公司若申請結清銷戶，結清銷戶基準日以哪一天生效？	貴公司若申請結清銷戶，正式生效日係以本行實際完成銷戶手續當日為準。
10	什麼情況下，貴行會拒絕與客戶業務往來，或拒絕建立業務關係、交易，甚至終止業務關係？	<p>依據「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，本行遇到以下任一情形，將婉拒建立業務關係或交易，暫時停止或終止業務關係：</p> <p>(1) 疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體。</p> <p>(2) 客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件，但經可靠、獨立之來源確實查證身分屬實者不在此限。</p> <p>(3) 對於由代理人辦理之情形，且查證代理之事實及身分資料有困難。</p> <p>(4) 持用偽、變造身分證明文件。</p> <p>(5) 出示之身分證明文件均為影本。但依規定得以身分證明文件影本或影像檔，輔以其他管控措施辦理之業務，不在此限。</p> <p>(6) 提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證。</p> <p>(7) 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。</p> <p>(8) 建立業務關係之對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。但依資恐防制法第六條第一項第一款至第三款所為支付不在此限。</p>

		<p>(9) 建立業務關係或交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。</p> <p>(10) 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。</p>
11	為什麼 貴行需請客戶說明資金來源及去向（如主要供應商名單、主要客戶名單等）或提供交易相關佐證文件？	為避免本行提供的服務遭洗錢或資恐交易利用，本行必須確認您的交易合理性，故必要時會詢問您或請您提供相關佐證文件確認。
12	公司有多個帳戶，且常將資金分配至不同帳戶，或在帳戶間移轉資金，這樣會被認為是洗錢嗎？	本行會檢視帳戶交易行為與客戶背景、營業收入、營業規模或營業性質是否相當、是否具合理性及資金來源是否明確等相關資訊，以辨識是否為疑似洗錢或資恐交易。
13	如果不配合貴行要求提供相關資料或不願交代交易目的或資金來源，會有什麼影響？	本行對於不配合相關措施客戶，得依據法令及契約約定，拒絕 / 暫停交易，或暫時停止或終止業務關係。
14	貴行為什麼要求客戶更新身分資料或身分證明文件？	本行因應洗錢防制政策須有相關定期審查作業，定期檢視客戶身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊更新。
15	貴行會於何時針對既有客戶進行持續審查？	<p>依據「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」等法規，本行會考量前次執行客戶身分資料審查的時點，及所獲得資料是否適足後，在適當時機通知您提供必要的資料以進行驗證，所謂持續審查的適當時機至少將包含：</p> <p>(1) 您加開帳戶或新增業務往來關係時。</p> <p>(2) 根據您的重要性及風險程度所定的定期審查時點。</p> <p>(3) 本行得知您身分與背景資訊有重大變動時。</p> <p>為確保您於本行進行之交易，與您及您所從事之業務、風險相符，本行於必要時將瞭解您的資金來源。</p>
16	請問公司到貴行開戶需準備什麼文件？	若為本國公司，需提供變更事項登記表及負責人身分證明文件，還需要股東名冊或出資證明以及出資超過 25%之實質受益人 / 具最終控制權自然人、有權簽章人與高階管理人員的身份證件或可驗證身分資訊之文件、公司章程及營運地址等相關資料，以便本行確認 貴公司與實質受益人身分。此外，由於不同類型之法人所需文件或資訊不盡相同，開戶前可先致電本行確認，將有專人為您解說。

17	請問什麼是實質受益人?	<p>實質受益人是指對 貴公司或團體具所有權或最終控制權的自然人：</p> <p>(1) 辨識最終直接、間接持有該法人或團體 25% (含) 以上股份或資本的自然人;</p> <p>(2) 若依(1)未發現具控制權之自然人，或對具控制權自然人是否為實質受益人有所懷疑，則本行將辨識是否有以其他方式對該法人或團體具最終控制權或有效控制權的自然人 (例如：具重大影響力) ；</p> <p>(3) 若依(1)及(2)均未發現具控制權之自然人時，則本行將辨識對客戶具決策權 (executive authority) 的自然人，如高階管理人員。</p>
18	公司出資人也是法人，請問到貴行開戶需準備什麼文件?	<p>貴公司的股東若為法人股東，請法人股東提供獨立可靠之股權文件及註冊證書，直到可辨識出直接、間接持有公司戶之股份或資本超過 25%之具最終所有權或控制權自然人為止。若有直、間接持股超過 25%的自然人，請提供其身分證明文件以供辨識及驗證其個人資訊。</p>
19	如果實質受益人是外國自然人，是否也要請該外國人提供身分證明文件(例如:護照影本)?	<p>是，請提供持有股份或資本超過 25%之具最終所有權或控制權自然人的身分資料 (包括姓名、出生日期、國籍及身分證明文件號碼等) 。</p>
20	請問提供的文件或資訊(如身分證明文件、護照影本、登記證照或立案證明文件、章程、股東名冊、主要供應商名單、主要客戶名單、交易相關佐證文件等)，是否會用於其他用途?貴行如何控管資料?	<p>除非取得您的同意，本行必須為您保守秘密，針對您提供的文件或資料，本行訂有客戶資料保密的適當政策及作業程序，以確保您的權利，但以下情況不在此限:</p> <p>(1) 本行依洗錢防制法或資恐防制法對法務部調查局申報或通報。</p> <p>(2) 主管機關另有規定。</p>

若您有任何疑問，歡迎隨時致電本行客戶服務中心 (星展企業一線通 (02) 6606 0302) ；海外請改撥 +86-2-6606-0302) ，我們將通知客戶經理為您說明。