



## 德意志銀行台北分行客戶盡職審查常見問答集

Q1：為什麼銀行必須進行確認客戶身分程序？

答：

銀行因為提供各種便利的金融服務，容易被不法分子覬覦做為洗錢的管道，所以依據國內法規要求銀行必須執行確認客戶身分程序，包括瞭解客戶的身分、背景、交易目的甚至資金來源等，以防範不法犯罪行為。

對此如有進一步問題，請聯繫您的客戶關係經理。

Q2：為什麼銀行可以拒絕受理開戶或交易？

答：

依據國內洗錢防制相關法規規定，有下列情形時，銀行需採取拒絕受理開戶或交易的動作：

- (1)疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶者。
- (2)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件者。
- (3)對於得採委託、授權之開戶者，若查證委託、授權之事實及身分資料有困難者。
- (4)持用偽、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均為影本者。
- (5)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者。
- (6)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件者。
- (7)建立業務關係時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明者。
- (8)建立業務關係對象為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者。
- (9)其他依各銀行開戶約定事項或依法令規定辦理者。

對此如有進一步問題，請聯繫您的客戶關係經理。

Q3：銀行可以會拒絕業務往來或逕行關戶嗎？

答：

依據國內洗錢防制相關法規，貴我雙方之於契約約定有如下列情形發生時，銀行得拒絕業務往來或逕行關戶：

- (1)對於辦理開戶對象為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者。
- (2)對於不配合審視、拒絕提供實際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，銀行得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。
- (3)其他依各銀行開戶約定事項或依法令規定辦理情況。

對此如有進一步問題，請聯繫您的客戶關係經理。



Q4：若無法提供實際受益人資料，銀行會應如何處理？

答：

(1)依國內洗錢防制相關法規要求，銀行就客戶為法人或信託之受託人，於首次建立業務關係或擬新增帳戶，均應完成實際受益人之辨識及確認。

(2)就既有客戶因定期檢視等其他須辨識實際受益人之情形，如無法提供相關資訊，銀行得依契約約定暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係，或採取其他適當降低風險之管理措施。

對此如有進一步問題，請聯繫您的客戶關係經理。

Q5：已往來客戶想再開立新帳戶或新增業務往來，也需要再提供實際收益人資料嗎？

答：

依據國內洗錢防制相關法規規定，銀行應定期檢視所辨識之客戶及實際受益人身分資料是否足夠，並確保該等資料更新。

依此，若銀行前已進行實際受益人之辨識、確認，並經檢視客戶資料尚無須更新或對客戶資料未有懷疑者，於客戶再開立新帳戶或新增業務往來時，得無需重新徵提實際受益人資料。

對此如有進一步問題，請聯繫您的客戶關係經理。