

元大投信防制洗錢實務常見問答集

題號	內容
1	元大投信為什麼要辦理防制洗錢及打擊資恐相關作業？
	本公司為證券投資信託事業，屬於「洗錢防制法」第 5 條所稱之「金融機構」，故須依據防制洗錢及打擊資恐相關法令與規範辦理。
2	元大投信為什麼要請您更新個人資訊？
	依據防制洗錢及打擊資恐相關法令與規範，本公司須定期且持續地審查確認客戶之最新資料，故需要請您提供個人最新的相關資訊以落實客戶身分的辨識及驗證。
3	元大投信向客戶索取確認個人資料有沒有違反「個人資料保護法」？
	本公司係依據「洗錢防制法」第 7 條及「金融機構防制洗錢辦法」第 3 條至第 5 條等相關規範辦理，並無違反「個人資料保護法」之疑慮。
4	什麼時候需要更新個人資訊給元大投信？
	如果您個人的國籍、戶籍地址、通訊地址、居住地址、職業、服務機構名稱、職稱等訊息有異動時，您可以填寫【受益人基本資料異動申請書】及【投資適性評估調查表】寄回本公司辦理更新。

	或者直接聯絡本公司客服單位取得協助。
5	為何要提供個人資料(如公司名稱、部門)給元大投信，如果我不提供會有何影響？
	是為了遵循「洗錢防制法」第 7 條及「金融機構防制洗錢辦法」第 3 至 5 條等相關規範，需要辦理客戶身分確認(含客戶盡職調查)及更新資料，未完成確認身分措施前，將影響業務關係的建立，需請您協助配合辦理更新或提供資料。
6	為何要問到公司名稱及職稱？
	為符合防制洗錢及打擊資恐最新相關規定，需確認您的職業是否屬於主管機關認定的高風險行業。
7	只是資料異動，為何需要詢問這麼多問題？
	為了遵循並符合防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，金融機構必須對所有客戶有充分的認識與了解，並應定期更新及瞭解客戶資訊之規範。
8	什麼是法人或團體的「實質受益人」？
	所謂法人或團體的「實質受益人」是指對該法人或團體持股超過 25%以上之股東或「具所有權或最終控制權的自然人」。
9	如何辨識法人或團體客戶之最終實質受益人？
	元大投信需要請客戶提供股東名冊或其他文件，依下列順序辨識

	<p>客戶的實質受益人：</p> <p>(1)持有法人股份或資本超過 25%之自然人。</p> <p>(2)若依(1)未發現具控制權之自然人，應瞭解有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人。</p> <p>(3)若依(1)及(2)均未發現具控制權之自然人，應確認擔任高階管理職位(如董事或總經理或其他具相當或類似職務之人)之自然人身分。</p>
10	<p>公益性質的財團法人為何還要辨識實質受益人？</p>
	<p>依據「金融機構防制洗錢辦法」第 3 條第 7 款規定，客戶為法人、團體或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託之所有權及控制權結構，如未發現具控制權之自然人（指直接、間接持有該法人股份或資本超過 25%者），應辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人，或辨識高階管理人員之身分。</p> <p>因此，於客戶為財團法人或社團法人而無股東或出資人之適用時，應依序辨識透過其他方式對客戶行使控制權之自然人（如依據該法人之章程或其他文件判定之有權管理人員或有權簽章人）或擔任高階管理人員之身分。</p>
11	<p>為什麼現在開戶要徵提這麼多文件，以前都不用？</p>
	<p>為避免發生不法份子透過金融服務的管道進行洗錢或者資助恐怖</p>

	<p>份子，本公司需依相關法令規範執行客戶的身分資訊審查確認，為能持續提供投資人良好的金融服務，敬請投資人協助配合辦理。</p>
12	<p>代理家人或公司辦理超過交易相關業務，我需要出示什麼證明文件？</p>
	<p>(1)個人：本人、代理人之身分證明文件及代理事實證明。</p> <p>(2)非個人：法人登記證照(如：公司為設立或變更事項登記表) 及代表人身分證明文件、股東/出資人名冊、實際受益人(持有 25% 以上自然人股東/出資人或其他具控制權人)身分資料(如姓名、出生日期、國籍及身分證明文件號碼等)、代理人身分證明文件及代理事實證明。</p> <p>(3)前述代理事實證明，是指由被代理人或委託人出具之授權書、委託書。</p>
13	<p>我的帳戶久未交易，若要下單，需要先完成確認客戶身分作業嗎？</p>
	<p>是的。若您的帳戶屬於久未交易之帳戶，須先進行確認及完成客戶身分審查作業。為避免影響您的交易，建議有申購或買回需求時，請提早與您的業務人員聯繫或者聯絡本公司客服單位取得協助。</p>
14	<p>我們公司是多年前開戶的客戶又沒有要重新開戶，為什麼接獲通</p>

	知要定期審查並提供股東名冊、公司章程等相關文件？
	<p>依據「金融機構防制洗錢辦法」第 5 條第 3 款規定，金融機構應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新；所以金融機構會依客戶往來情形定期向客戶確認及瞭解留存金融機構資料是否需更新，包含既有客戶過往沒有辨識實質受益人，也會在定期審查時進行辨識。</p>
15	公司開戶沒有提供或帶齊開戶的相關文件就不能先開戶嗎？
	<p>是的。依據「金融機構防制洗錢辦法」第 3 條第 9 款規定，完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行交易，所以無法先行開戶。</p>
16	為何貴公司的表單一直修改，已經提供過的資料又要重新提供？
	<p>為因應法令規範的修改，元大投信需針對舊表單的內容進行調整，建議您若收到表單，可以先聯繫元大投信確認表單是否仍適用及需要提供的資料。</p>
17	為何只有元大投信一直通知我補資料，其他投信都沒有？
	<p>依據「金融機構防制洗錢辦法」第 5 條第 3 款規定，金融機構應定期 檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠。為避免影響您的交易，請提早與您的業務人員聯繫或者聯絡本公司客服單位取得協助。</p>

18	客戶連續幾日有資金需求，所以贖回基金以作因應，為何元大投信要關心我的資金來源或運用狀況？
	依據「金融機構防制洗錢辦法」第 5 條規定，金融機構對於客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應依第 3 條規定對客戶身分再次確認，而確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質；金融機構有義務瞭解客戶資金存放安全，以保護客戶資產。
19	我不打算再跟貴公司買基金了，所以不想提供
	造成您的不便我們深感抱歉，感謝您過往給本公司服務的機會，誠心希望您能協助本公司進行身分確認及定期檢視，相信未來本公司能繼續為您服務。
20	如有防制洗錢相關問題，是否有提供聯繫窗口？
	歡迎致電本公司客服中心 0800-009-968 · (02)8770-7703 或 email 客服信箱：cs@yuanta.com，本公司當竭誠為您服務及說明。

元大投信衷心地期盼您，如接到本公司電話詢問或書面通知要求提供相關資料，能協助配合辦理!!

2019 年 7 月