

Q1：客戶應配合瀚亞投信辦理防制洗錢及打擊資恐相關作業之法令依據為何？

答：依據「洗錢防制法」第 7 條與「金融機構防制洗錢辦法」第 3 條及第 5 條之規定，本公司應進行確認客戶身分程序（包括對客戶身分之持續審查），對客戶身分資料進行審查，敬請客戶配合辦理。

Q2：瀚亞投信何時需進行確認客戶身分程序？

答：依據「洗錢防制法」第 7 條與「金融機構防制洗錢辦法」第 3 條及第 5 條之規定於下列情形時，本公司應確認客戶身分：

1. 與客戶建立業務關係（包括客戶加開帳戶或新增業務往來關係）時。
2. 發現疑似洗錢或資恐交易時。
3. 對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。
4. 依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點。
5. 得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。

Q3：瀚亞投信確認客戶身分時，客戶應配合提供何種資訊及資料？

答：

1. 客戶為自然人時：

客戶應配合提供包括但不限於姓名、年齡、出生日期、電話或手機號碼、戶籍或居住地址、電子郵件地址（如有）、官方身分證明文件號碼、國籍、職業別、任職機構、主要資金來源、往來業務目的、外國人士居留或交易目的（如觀光、工作）等，並提供可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，供本公司辨識及驗證客戶身分。

2. 客戶為法人、團體或信託之受託人時：

客戶應配合提供包括但不限於下列資訊或資料，並提供可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，供本公司辨識及驗證客戶身分：

- (1) 客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明。
- (2) 規範及約束客戶之章程或類似之權力文件。
- (3) 在客戶中擔任高階管理人員(高階管理人員之範圍得包括董事或監事或理事或總經理或財務長或代表人或管理人或合夥人或有權簽章人，或相當於前述高階管理人員之自然人) 之姓名、出生日期及國籍。
- (4) 官方辨識編號：如統一編號、稅籍編號、註冊號碼。
- (5) 客戶註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址。
- (6) 境外客戶往來目的。
- (7) 客戶之實質受益人。

Q4：瀚亞投信何時可能會婉拒客戶之開戶或交易？

答：本公司確認客戶身分時，有下列情形之一者，應予以婉拒建立業務關係或交易：

1. 疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體。
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。
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。
4. 持用偽、變造身分證明文件。
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。
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。
7. 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。
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二款至第四款所為支付不在此限。
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。

Q5：客戶可透過何種方式配合瀚亞投信進行確認客戶身分程序？

答：

1. 自然人客戶可至本公司官網下載紙本表格，填妥並檢附相關資料及加蓋原留印鑑後依第 2 點之方式提供予本公司。法人客戶請與本公司聯繫提供之方式。
2. 本公司提供自然人客戶下列多元管道配合本公司進行確認客戶身分程序：
 - (1) 臨櫃：請親至台北市信義區松智路 1 號 4 樓。
 - (2) 傳真：請傳真至(02)8780-8085 或 8780-8097，並來電確認。
 - (3) 電子郵件：請寄至 service.tw@eastspring.com(請註明客戶資料審查)。
 - (4) 郵寄：請寄至(11047)台北市信義區松智路 1 號 4 樓 瀚亞投信收。

Q6：確認客戶身分程序是否會重覆進行？

答：依據「金融機構防制洗錢辦法」第 5 條之規定，本公司確認客戶身分措施，應包括對客戶身分之持續審查，故除辦理開戶外，客戶完成開戶後，本公司應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時間點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。

Q7：瀚亞投信進行確認客戶身分程序而向客戶索取個人資料是否違反「個人資料保護法」？瀚亞投信是否會洩漏客戶個人資料？

答：

1. 本公司係依據「洗錢防制法」及「金融機構防制洗錢辦法」之規定請客戶配合提供相關資訊及資料，符合「個人資料保護法」第 19 條第 1 項第 1 款，非公務機關對個人資料之蒐集或處理，應有特定目的，並符合法律明文規定，故並無違反「個人資料保護法」。
2. 本公司依法對客戶個人資料負有保密義務，對保有之個人資料檔案，均採行適當之安全措施，防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏，對於進行確認客戶身分程序有關之文書，均以機密文件處理。惟依「洗錢防制法」、「資恐防制法」或「金融機構防制洗錢辦法」向主管機關所為之申報或通報、或依

其他法律或主管機關另有規定之情形下，不在此限。

Q8：客戶如不配合瀚亞投信進行確認客戶身分程序或提供相關資訊或資料，會有什麼影響？

答：依「金融機構防制洗錢辦法」第 4 條之規定，本公司確認客戶身分時，客戶如拒絕提供審核客戶身分措施相關文件，本公司應予以婉拒建立業務關係或交易。

Q9：如客戶對瀚亞投信確認客戶身分程序有其他疑義，該如何尋求解答？

答：如客戶對於本公司防制洗錢及打擊資恐作業或本問答集有任何疑義，歡迎與您的專屬理財顧問聯繫，或請來電本公司服務專線(02)8758-6699，本公司客服專員將竭誠為您服務。