久未往來帳戶恢復往來申請書

申請人(以下稱本人)＿＿＿＿＿＿＿＿係貴行＿＿＿＿＿＿分行存款戶(帳號：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿)，茲因帳戶逾一年未有交易往來，目前限制**全部**自動化通路(包括 ATM、網銀、行動銀行、語音及電子支付)交易功能，今因本人有使用　貴行存款帳戶之需求，爰向 貴行申請恢復正常交易功能。本人知悉　貴行依法令或內部規定、內控、防制洗錢及打擊資恐之需要等，仍需審核相關資料，倘資料不足或有疑慮， 貴行於未釐清前仍無法恢復本人帳戶**全部**自動化交易功能。

本次申請恢復往來原因:

□ 01.儲蓄	□02.薪轉
□ 03.證券戶	□04.投資理財(基金、保險)
□ 05.資金調撥	□06.自動扣繳各項費用
□ 07.貸款戶	□99.其他往來(請詳述)＿＿＿＿＿＿

此致

板 信 商 業 銀 行

申請人：　　(親簽或蓋原留印鑑)

身分證統一編號：

住　　址：

電　　話：

中　華　民　國　　年　　月　　日

主管：　　經辦：

表單編號：SA2058　**115.11**
保存期限：永久

請填寫背面檢核表

久未往來帳戶恢復往來行員檢核表(內部作業使用)

項目	檢核作業項目	確認結果
1	身分證明文件相片是否與本人相符、國民身分證是否有偽變造情形。 ※如有加強徵審必要得適時徵提第二證件查驗。	□正常 □異常
2	聯徵中心原業務查詢【Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證】 【Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊】 內政部移民署查詢　【晶片居留證資料】 ※如有加強徵審必要得適時加查客戶有無受監護或受輔助宣告。	□正常 □異常
3	短期間(含申請當日)於聯徵中心【開戶查詢】次數異常或頻繁者。 【達 1 次(含)以上時，應請客戶提出合理說明或向同業照會】 說明：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿	□合理 □異常
4	經查近三個月存款交易明細有他人匯(存)入之資金，應請客戶提出合理說明或向同業照會。 說明：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿	□合理 □異常
5	已回徵客戶□行動電話□住家電話□公司電話 【回徵原則:行動電話(有留存時必回徵)、公司電話(如客戶僅工作地具地緣性，請加強回徵、住家電話】	□相符 □異常
6	**恢復往來原因之合理性及必要性**	□合理 □異常

□已確認客戶於本行留存之基本資料為最新，包括但不限電話、地址、E-MAIL 等，並已確認下列項目已建檔。(需變更時請填寫 CM2004 客戶基本資料變更申請書)
□(1)服務機構(就讀學校)□(2)行業別□(3)職務別□(4)預期每個月交易金額
※請檢附「60522 帳戶印鑑卡列印」

□已對客戶進行洗錢風險重評作業。
※請檢附「CM2047 客戶洗錢風險評估表」

□已向客戶宣導提供帳戶交詐騙集團使用，涉嫌違反刑法幫助詐欺罪，及或觸犯幫助洗錢罪，得處 5 年以下有期徒刑。

□已向客戶說明本次恢復往來後，倘再次符合一年以上無存提交易紀錄且帳戶餘額未達本行規定金額，仍會再次限制**全部**自動化通路交易功能。

□已將 7050/1→7000 存款帳戶明細維護【久未往來自動化暫停】欄位維護為【N:否】。
※請檢附維護後之「7000 存款帳戶明細維護」