

## 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，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。貴公司可能超過半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，或聯絡本行企業及機構銀行的客戶經理或致電本行客戶服務中心(星展企業一線通 0800-808-889；手機用戶或海外請改撥 +886-2-6612-9889)，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台，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「停業」、「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「停業」、「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？	銷戶流程與上述相同，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完成銷戶手續當日為準。

若您有任何疑問，歡迎隨時致電本行客戶服務中心(0800-808-889; 02-6612-9889)；海外請改撥 +886-2-6612-9889)，我們將通知客戶經理為您說明。