

金融機構向戶政機關查詢國民身分證資料標準作業流程表

金融機構向戶政機關查詢國民身分證資料作業流程圖		作業流程說明	關鍵控管點
客戶	各金融分支機構	戶政機關	
		<p>依相關規定辦理。</p> <p>金融機構確認客戶身分時，如有下列態樣應向戶政機關查詢國民身分證資料是否相符：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 疑似持用偽、變造身分證明文件。 2. 提供之文件資料可疑、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。 3. 客戶不尋常拖延應提供之身分證明文件者。 4. 國民身分證統一編號有重複情形。 5. 「Z21國民身分證領補換資料查詢驗證」查詢結果為「查無記錄」。 6. 受理開戶時有其他異常情形，且客戶無法提出合理說明者。 7. <u>未成人之法定代理人認定有疑義者。</u> 	<p>確實查詢及確認客戶身分。</p>
<p>傳真查詢單 並電話聯繫</p>		<p>金融機構向戶政機關查詢國民身分證及單親家庭未成人之法定代理人資料：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 經辦人員填寫「金融機構向戶政機關查詢國民身分證資料查詢單」(以下簡稱查詢單)。 2. 國民身分證正反面影本應黏貼在查詢單指定欄位處，並於國民身分證影本空白處加蓋「限辦理○○銀行○○業務使用」字樣印章。 3. 經辦人員將查詢單送交指定之專責主管人員加蓋單位戳章及私章後，傳真至任一戶政事務所查詢窗口。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國民身分證影本上加註限銀行○○業務使用字樣以維護客戶資料安全。 2. 查詢單需經由專責主管人員覆核及蓋章。 3. <u>若僅確認法定代理人時，得無需黏貼國民身分證正反面影本。</u>
<p>傳真回覆查證結果</p>		<p>金融機構專責主管人員以電話聯繫戶政事務所查詢窗口，請其協助確認國民身分證資料是否相符。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 金融機構專責主管人員加強聯繫戶政機關回覆查證結果。 2. 查證結果回覆聯經由戶政機關蓋章。
<p>是否受理申請</p>		<ol style="list-style-type: none"> 1. 依據戶政機關回覆之查證結果，決定是否受理申請。 2. 查詢單應留存備查，至少保存5年。 	
<p>繼續辦理 相關作業</p> <p>1. 婉拒申請 2. 並依各項業務相關規範/程序辦理</p>		<p>當場發現客戶持冒用或偽變造國民身分證時，應立即撥打110或165報警處理，並通報聯徵中心。</p>	<p>瞭解金融機構間受理各項業務申請時之異常情形。</p>
		<p>依據文號及辦法名稱：行政院金融監督管理委員會 100 年 3 月 3 日金管銀法字第 10000057860 號函准予備查</p>	
聯合徵信中心建立戶政機關查詢窗口作業流程圖		作業流程說明	關鍵控管點
金融機構	聯徵中心	戶政機關	
<p>新增/更新</p> <p>資訊單位</p> <p>分支機構</p>		<ol style="list-style-type: none"> 1. 聯徵中心新增A類產品「A20. 戶政機關查詢窗口索引」，提供會員查詢及下載。 戶政機關查詢窗口資料：由聯徵中心至戶政機關系統下載。 金融機構查詢窗口資料：由金融機構FTP至聯徵中心。 2. 各金融分支機構應指定1-2位專責主管人員負責與戶政機關之查詢窗口聯繫。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 各金融分支機構至聯徵中心查詢「A20. 戶政機關查詢窗口索引」時，除揭露戶政機關查詢窗口資料外，同時揭露該分支機構指定之查詢窗口名單。 2. 依據聯徵中心信用資訊查詢作業規定辦理。