

金融機構向戶政機關查詢國民身分證資料作業程序

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
金融監督管理委員會 102 年 8 月 6 日
金管銀法字第 10200211280 號函准予備查
金融監督管理委員會 103 年 9 月 11 日
金管銀法字第 10300245231 號函准予備查
金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日
金管銀法字第 10801085320 號函准予備查

壹、訂定依據及目的：

一、本作業程序係依據行政院金融監督管理委員會 98 年 4 月 29 日金管銀（一）字第 09800164640 號函訂定。

二、本作業程序主要規範金融機構受理客戶各項業務申請時，可即時與戶政機關聯繫查證比對國民身分證資料及單親家庭未成年人之法定代理人，內容包含查詢態樣、查詢方式及所需具備文件等，俾供相關單位依循辦理。

貳、金融機構向戶政機關查詢國民身分證及單親家庭未成年人之法定代理人資料作業程序：

一、金融機構受理客戶各項業務申請時，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：

（一）疑似持用偽、變造身分證明文件。

（二）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。

（三）客戶不尋常拖延應提供之身分證明文件者。

（四）國民身分證統一編號有重複情形。

（五）「Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證」查詢結果為「查無記錄」。

（六）有其他異常情形，且客戶無法提出合理說明者。

（七）未成年人之法定代理人認定有疑義者。

二、金融機構向戶政機關查詢國民身分證及單親家庭未成年人之法定代理人資料：

（一）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)。

(二)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。

(三)該項業務主管人員於查詢單加蓋單位戳章及私章後，傳真至任一戶政事務所查詢窗口。

(四)該項業務主管人員以電話聯繫前開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。

(五)俟接獲戶政機關回覆之查證結果，決定是否受理客戶申請。

(六)將戶政機關回覆之查詢單留存備查，至少保存5年。

參、金融機構受理單親家庭未成年人各項業務申請，如僅需確認法定代理人時，得填寫查詢單並依前開程序第二款(三)~(六)辦理。

肆、各金融分支機構應指定1~2位該項業務主管人員負責與戶政機關之查詢窗口聯繫；倘查詢窗口有異動時，應立即通報聯合徵信中心，俾聯合徵信中心隨時更新提供最即時之金融機構查詢窗口資料。(查詢窗口詳聯合徵信中心產品代號「A20.戶政機關查詢窗口索引」)

伍、為提高國民身分證確認機制之有效性，金融機構受理客戶各項業務(須符合聯合徵信中心會員規約之規範)申請時，如有貳、一(一)、(二)、(三)、(五)或(六)之態樣，金融機構經當事人同意及經該項業務主管簽核同意後，得透過聯合徵信中心「Z23 國民身分證空白證號及膠膜號資料查詢」功能，查驗客戶國民身分證「空白證流水控管號碼」(即空白證號)及「雷射控管號碼」(即膠膜號)是否相符。

陸、本作業程序未規定事項，悉依相關法令辦理。

柒、本作業程序經本會理事會通過，報請主管機關備查後實施；修正時亦同。

「金融機構向戶政機關查詢國民身分證資料」查詢單【範本】

查詢日期	年 月 日 時 分	金融機構代號	
		金融機構名稱	
金融機構指定查詢主管姓名		聯絡電話/傳真	金融機構簽章(加蓋單位，戳章及指定查詢主管私章)
		電話： 傳真：	指定查詢主管 經辦
查詢國民身分證資料			
國民身分證 統一編號	國民身分證 膠膜號碼	<input type="checkbox"/> 無法提供，不查 <input type="checkbox"/> 號碼：	
國民身分證影印本 黏貼處(正面)		國民身分證影印本 黏貼處(反面)	

查詢項目：

☐疑似持用偽、變造身分證明文件。

☐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。

☐客戶不尋常拖延應提供之身分證明文件者。

☐國民身分證統一編號有重複情形。

☐「Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證」查詢結果為「查無記錄」。

☐有其他異常情形，且客戶無法提出合理說明者。

☐查詢未成年人_____（國民身分證統一編號：_____）之權利義務行使負擔人或監護人是否為_____（國民身分證統一編號：_____）。

註：1. 國民身分證影印本空白處請加蓋「限辦理○○銀行○○業務使用」字樣印章。

2. 各金融機構視業務需要查詢國民身分證膠膜號碼，應傳真至製發地戶政機關。

-----戶政事務所回覆金融機構查證結果回覆聯-----

一、國民身分證資料：

- ☐資料相符。 ☐跨區無法查詢空白證號及膠膜號碼(製發戶所：_____。)
- ☐資料全部不相符。
- ☐資料部分不相符，不符合項目：
- ☐1. 相片 ☐2. 姓名 ☐3. 出生年月日 ☐4. 發證日期 ☐5. 領證類別(初、補、換證) ☐6. 父母
- ☐7. 配偶 ☐8. 出生地 ☐9. 地址 ☐10. 國民身分證膠膜號碼 ☐11. 國民身分證空白號碼
- ☐查無國民身分證統一編號重複情形 ☐查有國民身分證統一編號重複情形，請另行來函。
- ☐其他(說明事由)：_____

二、上開查詢未成年人之權利義務行使負擔人或監護人資料：

- ☐資料相符。
- ☐資料不相符，不符合項目：
- ☐1. 非該未成年人之權利義務行使負擔人或監護人
- ☐2. 尚有其他權利義務行使負擔人或監護人
- ☐3. 姓名或國民身分證統一編號錯誤

回覆日期：

單位戳章：

承辦人(職章)：