**新加坡商新加坡華僑銀行台北分行-落實防制洗錢/打擊資恐客戶問答集**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | 新加坡商新加坡華僑銀行台北分行(以下簡稱「銀行」)關於落實防制洗錢及打擊資恐之依據為何？ | A1 | 銀行係依據台灣及新加坡政府有關防制洗錢及打擊資恐之相關規定落實執行。 |  |
| Q2 | 銀行要求徵提最新資料與文件的原因為何？ | A2 | 依上開規定，銀行應徵提或檢視客戶、高階管理人員、實質受益人等之資訊與文件是否足夠及是否需要更新。是銀行會要求客戶提供最新資料與文件，以符合防制洗錢及打擊資恐之要求。 |  |
| Q3 | 承上，應如何提供？有無期限？若無法提供時，會有何影響? | A3 | 銀行之客戶關係經理會與客戶聯繫提供之方式。為避免洗錢及資恐風險，且同時維護客戶金融交易之權利，銀行需要客戶及時的配合與支持，提供最新、完整、正確之資料與文件。需要請客戶留意的是，若無法提供，銀行得依規定或約定拒絕或暫停相關之金融交易，甚或暫時停止或終止與客戶之業務關係。 |  |
| Q4 | 何謂「久未往來客戶」，銀行會如何處理這樣的帳戶？ | A4 | 銀行所謂的「久未往來帳戶」，係指客戶無任何銀行交易(包含帳戶、產品及服務)之期間已經超過一年以上。若要重新啟用，銀行需先進行內部審視客戶資訊是否更新、執行盡職調查及風險評估並經內部核准後，方能啟用。若客戶之帳戶餘額為零時，銀行得以客戶最後留存之地址進行通知後，結清帳戶。 |  |
| Q5 | 銀行請客戶說明資金來源及去向（如主要供應商名單、主要客戶名單等）或提供交易相關佐證文件之原因為何？ | A5 | 為避免銀行提供之金融服務遭利用於洗錢或資恐，銀行必須確認客戶交易是合理的，且與客戶身分資訊相當，故必要時銀行會詢問客戶或請客戶提供相關佐證文件以協助確認。 |  |
| Q6 | 客戶聯繫窗口 | A6 | 若有疑義，請洽所屬銀行關係經理。 |  |