

華僑銀行反洗錢 / 反恐怖分子融資及制裁風險通知

澳門作為國際金融市場經濟體的一員，澳門承受來自洗錢、恐怖分子資金籌集和武器擴散資金籌集(統稱金融犯罪)的風險。由於此類非法活動可能涉及毒品交易、非法軍火交易、勒索、綁架、貪污、逃稅、無牌借貸、恐怖主義活動和其他嚴重罪行，為澳門的社會和經濟，甚至國際金融市場帶來嚴重的損害。這不僅會導致罪案增加，並且會對合法業務帶來打擊。

作為華僑銀行集團的附屬公司，華僑銀行及其附屬公司 — 致力遵守有關當局發布的制裁法律及法規。為保障華僑銀行集團及客戶的商業信譽、資產及利益，我們將積極採取措施打擊金融犯罪。詳情請參閱<附件 - 華僑銀行集團反洗錢 / 反恐怖分子融資及制裁風險通知>。

華僑銀行(澳門)股份有限公司

附件

華僑銀行集團反洗錢 / 反恐怖分子融資及制裁風險通知

作為國際金融中心，新加坡承受來自洗錢、恐怖分子資金籌集和武器擴散資金籌集(統稱金融犯罪)的風險。由於此類非法活動可能涉及毒品交易、非法軍火交易、勒索、綁架、貪污、逃稅、無牌借貸、恐怖主義活動和其他嚴重罪行，為新加坡的社會和經濟，甚至國際金融市場帶來嚴重的損害。這不僅會導致罪案增加，並且會對合法業務帶來打擊。

華僑銀行集團 — 即華僑銀行及其附屬公司、新加坡境內外的分支機構 — 致力於遵守新加坡政府(包括新加坡金融管理局)、聯合國安理會、歐盟、美國財政部海外資產控制辦公室及英國財政部金融制裁執行辦公室發布的制裁法律及法規，以及我們營運所在地區所適用的法律法規。華僑銀行集團不會與不符合上述制裁法律法規或違反華僑銀行集團內部反洗錢/反恐怖分子融資及制裁風險政策的受制裁人士、實體、國家或地區(如北韓、伊朗、敘利亞、古巴、克里米亞、頓涅茨克、盧甘斯克、赫爾松及扎波羅熱)^[1] 建立業務關係或進行交易。

我們將積極採取措施打擊金融犯罪，以保障集團及客戶的商業信譽、資產及利益。這些措施可能包括：

- 監測並分析客戶的賬戶活動；
- 如未能取得足夠資料進行監測和分析，我們將在有需要時聯繫客戶獲取更多資料，以確保符合相關法律、法規及政策要求；
- 拒絕或禁止相關法律、法規及政策所不允許的交易；以及
- 暫停或施加任何條款或限制客戶使用現行渠道操作銀行賬戶及使用銀行服務

如閣下收到我們的查詢，敬請合作及支持。

^[1] 這包括在受制裁的國家或地區使用華僑銀行集團的電子服務(包括電子銀行渠道及/或平台)。