

銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項相關規定問答集：

No.	問題內容	答覆
1	為何銀行有時會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?	為避免本行提供之金融服務遭利用於洗錢或資恐，本行必須確認客戶交易內容是合理的，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。
2	我擁有多個帳戶，且常將資金分配至不同帳戶，或在帳戶間移轉資金，這樣會被認為是洗錢嗎?	本行會檢視帳戶交易行為與客戶身分、收入、營業規模或營業性質是否相當、是否具合理性及資金來源是否明確等相關資訊，以辨識是否為疑似洗錢或資恐交易。
3	如果不配合銀行要求提供相關資料或不願交代交易性質、目的或資金來源，會有什麼影響?	本行對於不配合相關措施之客戶，對既有客戶得依據法令及契約約定，拒絕/暫停交易，或暫時停止或終止業務關係。

針對上述問答集中敘明有關疑義，可來電話洽詢：02-8101-1009