

客戶盡職審查概要

何謂客戶盡職審查

清洗黑錢及恐怖分子資金籌集活動是當今全球各國政府及金融機構所關注的重大問題，本行一直以來非常重視且竭誠盡力符合客戶盡職審查的法律及監管標準，以打擊該等行為。本行須進行客戶盡職審查，了解客戶的背景和需要，以便提供適合客戶的銀行服務。為持續提升客戶服務體驗，本行將在辦理開戶*及進行持續覆檢時收集文件／資料，以確保本行存有準確及最新的客戶資料記錄。

客戶盡職審查所需資料

本行將在辦理開戶及進行持續覆檢時向客戶收集以下資料，包括但不限於：

- 客戶、實益擁有人、看似代表客戶行事的人的身份證明文件
- 客戶的所在地
- 建立業務關係的目的及擬具有的性質
- 預期戶口活動情況
- 業務或就業背景
- 最初及持續的財富來源
- 預期資金來源
- 本行認為適合的任何其他文件／資料

如對開立私人銀行戶口或進行客戶盡職審查所需的資料有任何疑問，請聯絡閣下的私人銀行客戶經理。

*閣下所提供的資料及文件將經過本行檢查及批核。如有需要，本行可能要求閣下提供更多開戶所需的詳情、資料及文件。如閣下不能提供相關文件將可能導致開戶申請被拒絕或延遲。全權由本行酌情決定是否接受閣下的開戶申請，而申請結果將由您的客戶經理通知閣下。