

**【重要公告】權益變更通知：配合「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」**

親愛的客戶 您好：

本行為遵循法務部於民國 113 年 3 月 1 日公告施行之「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」(下稱本辦法)，當收到警察機關所提供之受告誡處分人名單時(亦即行為人名單)，本行將按本辦法以及內部政策考量，對行為人的金融帳戶進行下列限制。若行為人欲進一步了解告誡處分內容及原因，敬請直接洽詢出具告誡書的行為人戶籍所在地警察機關。

本行將對行為人限制以下金融服務：

- 1) 暫停提供使用晶片金融卡於自動化服務設備(含實體／網路 ATM)進行提領及轉帳服務;亦暫停提供晶片金融卡消費扣款服務。
- 2) 網路銀行(含行動銀行)、電話(語音)銀行服務將僅提供查詢服務。
- 3) 暫停所有委託自動轉帳扣繳服務(如:信用卡費、貸款、信託投資產品(如基金、債券及其他投資產品)帳款、證券交易帳款、保險費、健保費、公共事業費用(如水、電、瓦斯)及稅款、罰金等)，若曾辦理前述費用及帳款之自動轉帳授權，該等授權扣款將自動失效，敬請改以其他方式繳款。
- 4) 暫停提供存款帳戶連結各式支付平台(如：街口電子支付等)、跨境支付服務(跨境網購服務)。
- 5) 定期存款到期後，不論是否有約定續期或自動轉期，都須請客戶臨櫃辦理解約作業。
- 6) 暫停提供基金等信託投資產品申請新申購(或轉申購)以及轉換交易，而行為人受告誡處份前已經申請之定期(不)定額/定期定股申購交易，亦會配合法令暫停扣款。
- 7) 臨櫃辦理提領、轉帳或匯出匯款時，按本辦法之規定，金融機構為執行加強行為人身分確認或持續審查措施，得要求其提供交易相關資料，證明交易之合理性，如無法提出合理說明時，金融機構得拒絕其交易。
- 8) 本行對行為人將依風險基礎方法，進行加強確認客戶身分及持續審查措施或通知客戶關戶(包含信用卡)。

除上列各項金融服務之限制外，若行為人的帳戶依其他法令同時列為警示帳戶或衍生管制帳戶，或已依其他法令遭扣押、保全、禁止或類此處分者，本行亦將恪遵相關法令並限制金融服務。

感謝您的支持與配合。

## 常見問答集

- 為何我不能透過 ATM（含實體／網路 ATM）提領現金及轉帳？

此為本行為遵循法務部於民國 113 年 3 月 1 日公告施行之「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」，就警察機關提供之受告誡處分人名單(下稱行為人)所做的控管，無法繼續提供晶片金融卡於自動化服務設備（含實體／網路 ATM）提領及轉帳服務；亦無法繼續提供晶片金融卡消費扣款服務。您仍可臨櫃辦理提領、轉帳或匯出匯款，而本行亦會按法規要求加強客戶身分確認或持續審查措施，以確保帳戶安全。

- 為何拒絕我開立新帳戶？

本行為遵循法務部於民國 113 年 3 月 1 日公告施行之「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」以及內部政策考量，為維護國際及我國金融秩序，將暫停提供行為人開立新帳戶。

- 請問如基金等信託投資產品申請新申購(或轉申購)以及轉換交易，是否能夠進行？

本行為遵循法務部於民國 113 年 3 月 1 日公告施行之「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」，就警察機關提供之受告誡處分人名單(下稱行為人)所做的控管，將暫停提供基金等信託投資產品申請新申購(或轉申購)以及轉換交易，行為人受告誡處分前已經申請之定期(不)定額/定期定股申購交易，亦會配合法令暫停扣款。

- 請問法令生效前已經申請之定期(不)定額/定期定股申購交易，是否仍可持續扣款？

如同上述問題之說明，既有的定期(不)定額/定期不定股申購交易，亦會配合法令暫停扣款。

- 法令生效後自動扣繳保險費扣款服務是否仍可持續扣款？

如您選擇自您開立的存款帳戶自動扣繳保險費，本行將暫停提供自動扣款服務，請您參考各家保險公司續期繳費通知單之其他繳款方式，或洽詢您的保險公司協處理。

- 為何關閉我的帳戶（含信用卡）

本行為遵循法務部於民國 113 年 3 月 1 日公告施行之「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」以及內部政策考量，為維護國際及我國金融秩序，將終止提供行為人所有金融帳戶服務(包含信用卡)。

- 請問渣打銀行是根據那一條合約關閉我的帳戶(信用卡)？

很抱歉本行依據法務部於民國 113 年 3 月 1 日公告施行之「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」以及內部政策考量，為維護國際及我國金融秩序，將終止提供行為人所有金融帳戶服務(包含信用卡)。此外，本行在開戶總約中亦有說明本行為遵循國內或國外之法律、法規命令與行政規則、自律規範、指示而採取必要之行為，包含禁止帳戶使用。