

【重要公告】配合法規、銀行內部政策暨開戶總約定書、信用卡約定條款等相關約款，加強本行帳戶及信用卡交易管控措施

親愛的客戶您好：

感謝您/貴公司對渣打國際商業銀行股份有限公司(以下稱本行)長期的支持與愛護。本行致力於提供客戶最優質的服務，並嚴格遵循國內外相關銀行、金融政策與法令規定(以下稱國內外金融法規)及集團內部規範與政策，以保障本行客戶帳戶之交易安全，避免其帳戶被不當使用及防止偽冒案件等。

為遵循國內外金融法規以及本行內部政策，本行將對違反前述相關規定之客戶，暫停或終止以下金融服務：

- 1) 暫停本行存款帳戶服務，包含自動化設備、金融卡、網路銀行、電話銀行、臨櫃交易進行帳戶現金存入、提領、匯款及轉帳功能。如果您以本行存款帳戶做為撥薪帳戶，請事先通知您的服務公司撥薪窗口更改撥薪帳戶或方式，以免入薪失敗。
- 2) 暫停證券戶收付款項或費用之匯款及轉帳功能，將無法進行股票交割。
- 3) 暫停本行存款帳戶公共事業、信用卡及其他費用代扣業務功能。
- 4) 暫停本行存款帳戶支票存入/兌現功能。
- 5) 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)。
- 6) 暫停申購、轉申購或轉換任何投資理財商品(包括但不限於基金、外國債券)，而客戶截至受告誡處分或受通報前已設定之定期(不)定額/定期定股申購交易，亦會暫停扣款。
- 7) 暫停信用卡使用，並於所受通知合約終止後，信用卡款項將全部到期。原辦理相關費用自動扣繳者須向扣繳單位變更繳款方式。
- 8) 持有本行貸款者，每月應繳金額請直接透過轉帳方式或至分行臨櫃繳款方式，轉/繳入貸款帳號進行還款，無法透過本行存款帳戶扣款。
- 9) 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。
- 10) 本行對遭限制客戶將依風險基礎方法，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，若於本行的存款帳戶已被通報為警示帳戶或帳戶之款項已遭扣押或禁止處分，該帳戶仍將列為警示帳戶，且款項將優先依扣押或禁止處分命令規定辦理。

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？

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，將終止提供告誡戶所有金融帳戶服務(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。因此，本行將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。

• 為何不能透過臨櫃辦理存入、提領現金及匯款呢？

依據開戶總約定書之相關約定，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、指示或各項政策(包含本行集團政策)，本行得於未通知立約人下採取認為必要之行為，包含禁止帳戶使用。因此將無法再透過臨櫃辦理現金存入、提領現金及匯款服務。

• 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」、「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」及銀行內部政策考量，就警察機關提供之受告誡處分人名單(下稱行為人)及警示帳戶名單(亦即受通報人)所做的控管，為維護國際及我國金融秩序，將暫停提供開立新帳戶。

• 為何我的薪資轉帳帳戶也會受影響

依據開戶總約定書相關約款，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、指示或各項政策(包含本行集團政策，本行得於未通知立約人下採取認為必要之行為，包含禁止帳戶使用。依本行公司內部的規定，無法再提供服務，需請您聯絡公司的人事部門更改撥薪帳戶或方式，以免入薪失敗。

• 請問投資理財產品(包括但不限於基金、外國債券)或定期存款產品申請新申購(或轉申購)以及轉換交易，是否能夠進行？

依據開戶總約定書之相關約定，為遵循國內外金融法規以及本行內部政策，本行無須通知立約人得逕行採取認為必要之行為，包含凍結資金、禁止帳戶使用、取消相關交易。是您/貴公司受告誡處分或受通報後即無法申購、轉申購或轉換任何投資理財商品(包括但不限於基金、外國債券)，受告誡處分或受通報前已設定之定期(不)定額/定期定股申購交易，亦會暫停扣款。

• 請問在受告誡或受通報前已經申請之定期(不)定額/定期定股申購交易，是否仍可持續扣款？

同上述問題之說明，截至受告誡處分或受通報前已設定之定期(不)定額/定期不定股申購交易，亦會配合法令暫停扣款。

- **請問在受告誡或受通報後自動扣繳保險費扣款服務是否仍可持續扣款？**

如您選擇自您於本行開立的存款帳戶自動扣繳保險費，因本行將暫停提供自動扣款服務，請您/貴公司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/貴公司的保險公司協助處理。

- **請問在受告誡或受通報後貸款繳款是否仍可透過渣打存款帳戶持續扣款？**

依據開戶總約定書相關約款，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、指示或各項政策(包含本行集團政策)，本行得於未通知立約人下採取認為必要之行為，包含禁止帳戶使用。因此將暫停提供存款帳戶交易功能，每月月付金須請您透過他行或本行 ATM 轉入您的貸款帳號(共 14 碼)進行繳款，或至本行臨櫃繳款至您的貸款帳號(共 14 碼)。

- **為何收到銀行通知要終止我的帳戶（跟信用卡）的所有相關服務，且要求辦理帳戶結清？**

此為本行遵循銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本「銀行如遇到以下其中一情形，應予婉拒建立業務關係或交易，甚至暫時停止或終止業務關係：(11) 其他依各銀行開戶約定事項或依法令規定辦理者」，以及內部政策考量。為了確保客戶帳戶使用符合法規及銀行開戶約定事項，依據內部政策與風險考量，而終止與您的合約關係。因此，亦需請您於近日到分行辦理相關帳戶之關戶作業。

- **為何你們針對告誡行為人或警示帳戶的限制比法規更嚴格？**

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，將終止提供告誡戶所有金融帳戶服務(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。本行於開戶總約內容中，說明除了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外，本行內部政策也同時需遵循。基於以上狀況，各銀行會依照開戶約定事項進行相關作業。