

關於對客戶作盡職審查的簡介

何謂[客戶盡職審查]

根據香港監管機構對反洗錢的要求，招商銀行會對客戶進行盡職審查。內容包括：

- 取得客戶身份證明文件及有關資料
- 核實取得文件及資料的真實性
- 持續審視不尋常戶口交易活動
- 在需要時與客戶聯絡以確保銀行存有最新及相關的客戶資料記錄

招商銀行須向客戶收集的資料和包括：

- 身份證明資料
- 本身職業及職位
- 開立賬戶目的及用途
- 資金來源、財富/收入來源
- 預期戶口交易方式（如現金、支票、轉賬、匯款）及交易次數等
- 預期戶口交易量及金額
- 戶口交易活動改變的原因，等等

個人客戶方面，銀行要求提供的身份證明文件包括：

- 香港身份證、護照、內地居民身份證或其他旅行證件；
- 地址證明，如最近 3 個月內公用事業賬戶單、稅單、或由受規管金融機構發出的結單或通知書、內地居住用途的房產證、家庭類戶口名簿等

若情況需要，招商銀行會收集除上述所需文件以外的資料。

我們感謝閣下的合作

本行亦會透過，由本行發出的郵件或經內地總行遠程銀行中心 95555 致電客戶，核實相關客戶資料。請如實並詳細回覆，被免因回覆資料過於簡單，不能滿足合規要求，而導致賬戶不能使用。

註：招商銀行香港分行保留隨時因應《賬戶持有人條款》向客戶採取合適行動，包括但不限於限制及終止賬戶的使用。