大西洋銀行股份有限公司

反清洗黑錢（AML）及反恐融資（CFT）政策披露聲明

1. 公司資料

- 法定名稱：大西洋銀行股份有限公司
- 總公司：澳門新馬路 22 號
- 註冊地： 澳門（中國）
- 商業識別碼： BNULMOMX
- 法人身分：股份有限公司
- 股東：
  - 葡國儲蓄信貸銀行（99.425%）
  - Caixa – Participações SGPS, S.A., Portugal （0.2%）
  - Parbanca, S.G.P.S., S.A., Portugal（0.375%）
- 監管實體：
  - 金融管理局（AMCM）
- 外聘審計機構：德勤・關黃陳方會計師行（Deloitte Touche Tohmatsu Limited）
- AML/CFT 聯絡：合規部門主管

  地址：澳門新馬路 22 號

  電郵：compliance@bnu.com.mo

2. 相關國際及本地法律框架

國際法律框架：

- 金融行動特別工作組（FATF）關於反洗錢及反恐融資的 40 項建議（於 1990 年制定，1996、2003、 2004 及 2012 年修訂）；
- 聯合國安全理事會文書及決議案。

本地法律框架：

- 關於預防及遏止清洗黑錢犯罪的第 3/2017 號法律；

- 關於預防及遏止恐怖主義犯罪的第 3/2017 號法律；
- 關於清洗黑錢及資助恐怖主義犯罪的預防措施的第 17/2017 號行政法規；
- 第 6/2016 號法律《凍結資產執行制度》；
- 金融管理局所發佈的反洗錢及反恐融資指引。

3. **大西洋銀行反清洗黑錢及反恐融資措施**

大西洋銀行實施有關的政策、程序和監控，以確保其符合以下反洗錢/反恐融資的義務：（i）國際法律文書；（iii）地方立法（由澳門特別行政區政府頒布的法律和法規）及（iii）監管義務（由金融管理局頒布的指引）。

按照法律，大西洋銀行採取合理措施以識別，減低和控制洗黑錢和資助恐怖主義的風險。此等措施已得到大西洋銀行董事會的批准。

澳門特區作為亞太區打擊清洗黑錢組織（APG）的成員，以及國際金融行動特別工作組反洗錢組織（FAFT）的準成員。有見及此，大西洋銀行堅持和採用以下政策和程序：

認識你的客戶（Know Your Customer - KYC）/客戶盡職調查（Customer Due Diligence - CDD）：大西洋銀行已有識別客戶和客戶盡職調查的政策和程序，包括以科技系統識別監控和禁止名單及按風險類別將客戶作出分類。

政治敏感人物（PEPs）：大西洋銀行對政治敏感人物及相關的實益擁有人採取強化的盡職調查。

匿名帳戶：大西洋銀行不會為客戶提供匿名的帳戶。

記錄之保存：大西洋銀行根據澳門法律規定妥善保存客戶檔案、交易記錄及其他相關資料，即使該記錄是屬於已結束的業務關係。

可疑交易監控：大西洋銀行以風險基礎取向，通過科技系統及銀行僱員，對客戶的交易進行過濾。

可疑交易之舉報：大西洋銀行將可疑交易報告予金融情報辦公室。銀行已有內部政策以確保有關程序符合適用的法律和法規要求。

僱員培訓：大西洋銀行通過持續的僱員培訓，讓僱員就反洗錢/反恐融資法律法規及相關措施和程序，包括可疑交易的識別和舉報，接受適當的培訓。

僱員盡職調查：大西洋銀行已有一套程序合理地識別準僱員和在職僱員的身份及其誠實和正直的品格。

獨立的審計和合規功能：內部審計與合規部通過測試合理地確保程序操作符合內部政策，包括反洗錢的政策。年度的審計計劃需得到董事會的批准。

合規部條例執行主任：大西洋銀行已委任合規部條例執行主任監督反洗錢/反恐融資的政策和程序。

代理行業務：當建立或維持代理關係，大西洋銀行進行合規風險分類，並使用風險基礎取向進行盡職調查 - 包括理解代理行的業務性質、營運執照、管理層及股東的質素及其反洗錢和監管政策。此外，定期地或當代理行出現重大的改變時，對代理賬戶進行盡職調查。所有代理關係需得到執行董事會的批准。

空殼銀行：大西洋銀行不會與空殼銀行建立業務關係。

“Payable-through”帳戶：大西洋銀行不提供予第三者直接使用進行其本身交易的代理賬戶（“Payable-through”帳戶）。

監控和禁止名單（包括制裁名單）：大西洋銀行已有科技系統對賬戶和交易進行監控名單過濾。

制裁政策：大西洋銀行實施一系列的政策和程序，以確保銀行不與受制裁的個人，實體或國家建立或維持業務關係。大西洋銀行積極與監管部門合作實施既定的制裁政策。

4. **防止清洗黑錢問卷**

大西洋銀行遵照防止清洗黑錢問卷履行其內的反清洗黑錢原則。問卷副本可在大西洋銀行網站上查閱。

5. **美國愛國者法案證書**

在《使用適當之手段來阻止或避免恐怖主義以團結並強化美國的法律》（美國愛國者法案）中，大西洋銀行有義務為外地銀行帳戶提供該法案證書。證書副本可在大西洋銀行網站上查閱。