

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 01 tháng 6 năm 2026

CAM KẾT TUÂN THỦ CÁC QUY ĐỊNH VỀ PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN, TÀI TRỢ KHỦNG BỐ, PHÒNG NGỪA PHỔ BIẾN VŨ KHÍ Hủy DIỆT HÀNG LOẠT

Nhận thức sâu sắc vai trò then chốt của ngành Ngân hàng trong công tác phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương (SAIGONBANK) không ngừng chủ động nâng cao năng lực Quản trị rủi ro và Tuân thủ, đặc biệt chú trọng thực thi nghiêm túc các quy định pháp luật và thông lệ quốc tế; đồng thời, Ban Lãnh đạo luôn quan tâm hoàn thiện cơ chế chính sách, phát triển nguồn nhân lực, đầu tư hệ thống công nghệ thông tin và chỉ đạo toàn thể cán bộ nhân viên tuân thủ chặt chẽ các quy định nội bộ cũng như các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Chúng tôi trân trọng xác nhận rằng Ngân hàng đã triển khai các nội dung sau:

1. **Tuân thủ quy định:** SAIGONBANK tuân thủ nghiêm ngặt Luật Phòng chống rửa tiền của Việt Nam và các quy định liên quan do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành.

2. **KYC và thẩm định khách hàng (CDD):** Chúng tôi duy trì quy trình “Tìm hiểu khách hàng” (KYC) chặt chẽ, bao gồm việc xác minh danh tính khách hàng, xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng, và thực hiện thẩm định tăng cường (EDD) đối với các đối tượng có rủi ro cao.

3. **Giám sát giao dịch:** Chúng tôi áp dụng cả hệ thống tự động và thủ công để theo dõi các giao dịch nhằm phát hiện các hoạt động bất thường hoặc đáng ngờ.

4. **Báo cáo:** Mọi giao dịch đáng ngờ đều được báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan có thẩm quyền liên quan theo đúng quy định pháp luật.

5. **Sàng lọc danh sách trừng phạt:** Ngân hàng thực hiện đối chiếu khách hàng với các danh sách trừng phạt áp dụng, bao gồm nhưng không giới hạn ở danh sách của Hội đồng Bảo an Liên Hợp Quốc và danh sách của cơ quan quản lý trong nước.

6. **Lưu trữ hồ sơ:** Tất cả thông tin liên quan đến AML được lưu trữ an toàn trong thời gian tối thiểu 5 năm.

7. **Đào tạo:** Nhân viên được đào tạo định kỳ về các xu hướng AML/CFT, chính sách nội bộ cũng như các quy định của Ngân hàng Nhà nước.

8. Ngoài ra, các biện pháp khác cũng được áp dụng nhằm đảm bảo việc thực hiện các yêu cầu phòng chống rửa tiền trong hoạt động hàng ngày.

SAIGONBANK cam kết luôn tuân thủ các quy định của pháp luật Việt Nam và thống lệ quốc tế về PCRT, TTKB, luôn bảo vệ Khách hàng và tất cả cán bộ nhân viên khỏi



việc trở thành nạn nhân hoặc vô tình tiếp tay cho các hành vi rửa tiền, tài trợ khủng bố và phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt; đồng thời luôn đề cao việc tăng cường các biện pháp kiểm soát, quản trị rủi ro nhằm phòng ngừa và giảm thiểu các tổn thất về uy tín, danh tiếng và tài chính của SAIGONBANK.

Trân trọng./.

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG