



# 部分企業開設銀行帳戶 面對的挑戰

FS01/16-17

## 1. 引言

1.1 過去一年間，不少報導指出部分銀行收緊了企業客戶的開戶盡職審查，導致部分企業在香港開設銀行帳戶越趨困難，當中包括初創企業、中小型企業("中小企")及海外企業。財經事務委員會將在 2016 年 11 月 15 日的會議上討論此事。本資料便覽概述相關背景資料，以利便議員的商議工作。

## 2. 開設銀行帳戶的合規要求

2.1 香港的銀行為客戶開設銀行帳戶時，必須遵守自 2012 年 4 月起生效的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》("《條例》")的法定要求，以及香港金融管理局("金管局")於 2015 年 3 月修訂的相關指引。<sup>1</sup> 銀行必須核實新客戶的背景，就新客戶的企業架構、主要股東和實益擁有人、資金用途、以及擬與銀行建立的關係等方面進行盡職審查，並備存相關證明文件。

2.2 金管局重申，《條例》及相關指引並沒有禁止銀行與客戶建立關係。金管局又提醒銀行必須採取合理而相稱的措施，"以確保企業和客戶能在香港獲得適當的服務"。<sup>2</sup>

<sup>1</sup> 金管局於 2015 年 3 月修訂《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》。該文件的中文版本共有 150 頁，以專章詳列各個範疇的指引，當中包括(a)打擊洗錢制度及在香港以外進行的業務；(b)風險為本的方法；(c)客戶盡職審查；(d)現有客戶的持續監察；(e)可疑交易報告；以及(f)備存紀錄。請參閱 Hong Kong Monetary Authority (2015)。

<sup>2</sup> 請參閱 GovHK (2015)。

2.3 除了金管局的規管要求之外，設有海外業務網絡或其總部設於海外地方的本地銀行，亦須符合其他地方的規管要求。自 2008 年爆發全球金融危機後，大部分國際規管機構均已加強打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的活動，這不單導致幾近所有地方收緊其規管標準，亦使有關當局對涉及洗錢的罪行，施加巨額罰款和嚴厲懲罰。<sup>3</sup> 在此背景下，部份跨國銀行在與新客戶建立業務關係時，據報更為小心謹慎。

### 3. 香港的近期發展

3.1 最近數月，更多報導指出企業客戶在香港難以開設銀行帳戶，當中以中小企、初創企業及海外公司尤以為甚。根據金管局滙集的意見，這些企業客戶在香港開設銀行帳戶時遇到的困難，包括：**(a)**要求外國企業的全體董事及實益擁有人於開設帳戶時親身到場；**(b)**要求外國企業的所有文件須經香港的證明人認證；**(c)**要求初創企業提供與歷史悠久的企業同樣詳細的紀錄、業務計劃及收益預測；**(d)**要求企業就其財富來源提供非常大量或詳盡的資料，有時更須提供數十年前的資料；以及**(e)**銀行審批新帳戶時採用不合理的嚴格標準，例如要求過高的實際營業額等。<sup>4</sup>

3.2 香港總商會於 2016 年 8 月舉辦以"改善基本金融服務"為主題的論壇，超過 200 名參與者出席，反映他們在申請銀行戶口時須經過"繁瑣及冗長的程序"，而且"不一定保證成功開戶"的失望。部分未能成功開設銀行帳戶的企業，據稱不得不擱置其營商計劃，又或轉到其他地方營商。<sup>5</sup>

3.3 雖然現時並無銀行融資申請成敗的定期統計數據，但金管局曾於 2016 年 4 月就企業開設銀行帳戶的情況進行專項調查。就調查所涵蓋的幾家香港大型零售銀行而言，它們收到的開戶申請中，平均約有 10% 的申請者未能成功開戶。金管局亦察悉"其中一、兩家銀行"的未能成功開戶比率，"顯著高於平均水平"。金管局亦於 2016 年 9 月宣布，已委託香港生產力促進局就中小企的融資情況，進行專項調查。

---

<sup>3</sup> 舉例而言，單是美國的聯邦政府機構，便曾以違反銀行保密及反洗錢規定為由，於 2009 年至 2015 年期間向多家跨國金融機構徵收共約 52 億美元(403 億港元)的罰款。請參閱 United States Government Accountability Office (2016)。

<sup>4</sup> 請參閱 Hong Kong Monetary Authority (2016b)。

<sup>5</sup> 請參閱 Hong Kong General Chamber of Commerce (2016)。

3.4 2016 年 9 月，金管局向本地銀行發出題為《"迴避風險"<sup>6</sup>與普及金融》的通告，強調銀行在開戶程序中須採用"風險為本方法"。由於風險為本方法並非等同"零風險"方法，故此客戶盡職審查必須與風險相稱，並須以平衡的方式進行有關審查。金管局並提醒銀行在管理客戶關係上，必須充分注意透明度、合理性和效率。

---

<sup>6</sup> 據金管局所述，迴避風險的現象是指銀行為免需要管理相關風險而索性"拒絕或終止與某些客戶或某些類別客戶的業務關係"。這種做法並不符合風險為本的管理原則。請參閱 Hong Kong Monetary Authority (2016b)。

## 參考資料

1. GovHK. (2015) *Press Releases: LCQ11: Nationality considerations in the opening of bank accounts*. Available from: <http://www.info.gov.hk/gia/general/201501/28/P201501270733.htm> [Accessed November 2016].
2. Hong Kong General Chamber of Commerce. (2016) *Press release on "Improving access to financial services", 4 August 2016*. Available from: [https://www.chamber.org.hk/en/media/press-releases\\_detail.aspx?ID=3571](https://www.chamber.org.hk/en/media/press-releases_detail.aspx?ID=3571) [Accessed November 2016].
3. Hong Kong Monetary Authority. (2015) *Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing*. Available from: <http://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/guideline/g33.pdf> [Accessed November 2016].
4. Hong Kong Monetary Authority. (2016a) *Bank account opening for small and medium-sized enterprises and start-ups*. Available from: <http://www.hkma.gov.hk/eng/key-information/insight/20160617.shtml> [Accessed November 2016].
5. Hong Kong Monetary Authority. (2016b) *De-risking and Financial Inclusion*. Available from: <http://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2016/20160908e1.pdf> [Accessed November 2016].
6. Hong Kong Monetary Authority. (2016c) *Follow-up work on issues concerning difficulties in opening bank accounts and obtaining bank loans by small and medium-sized enterprises*. Available from: <http://www.hkma.gov.hk/eng/key-information/insight/20160905.shtml> [Accessed November 2016].
7. Hong Kong Monetary Authority. (2016d) *It's hard to open a bank account, but is it also hard to maintain it?*. Available from: <http://www.hkma.gov.hk/eng/key-information/insight/20161031.shtml> [Accessed November 2016].

8. United States Government Accountability Office. (2016) *Fines, Penalties, and Forfeitures for Violations of Financial Crimes and Sanctions Requirements*. Available from: <http://www.gao.gov/assets/680/675987.pdf> [Accessed November 2016].
9. 《金管局研中介平台助企業開戶》，《信報》，2016年9月9日。
10. 《金管轟銀行審查刁難存戶》，《信報》，2016年11月1日。
11. 《銀行研設資料庫助中小企開戶 推動標準化 利加快審查》，《信報》，2016年9月12日。

---

立法會秘書處  
資訊服務部  
資料研究組  
2016年11月10日  
電話：2871 2125

---

資料便覽為立法會議員及立法會轄下委員會而編製，它們並非法律或其他專業意見，亦不應以該等資料便覽作為上述意見。資料便覽的版權由立法會行政管理委員會(下稱“行政管理委員會”)所擁有。行政管理委員會准許任何人士複製資料便覽作非商業用途，惟有關複製必須準確及不會對立法會構成負面影響，並須註明出處為立法會秘書處資料研究組，而且須將一份複製文本送交立法會圖書館備存。本期資料便覽的文件編號為 FS01/16-17。