

新闻公报

立法会二十一题：中小企业及初创企业开立银行户口遇到困难

2016年11月16日（星期三）

以下为今日（十一月十六日）在立法会会议上谢伟俊议员的提问和署理财经事务及库务局局长刘怡翔的书面答复：

问题：

据报，不少银行基于中小企业（特别是酒吧、夜总会及其他娱乐场所等企业）及初创企业对银行盈利贡献不彰，并为避免风险，近年经常以打击洗黑钱及遵守日趋严格的国际监管银行规则为由，对该类企业开户申请诸多刁难。例如，一家占本港市场份额近半的英资银行近月拒绝了高达50%的企业开户申请，形同「赶客」。该类企业未能透过银行户口处理收支帐款（例如支付薪金、强制性公积金计划供款及劳工保险费）。尽管香港金融管理局（金管局）接获有关投诉后已向各银行发出指引，但情况并无改善。就此，政府可否告知本会：

（一）鉴于有评论指出，银行业过去以宽松态度处理企业开户申请，有助本港经济自由度长期在世界名列前茅，并奠定香港作为国际金融中心地位，政府有否评估如今中小企和初创企业难以开户，对本港经济朝多元化、创新和高科技方向发展、就业率、初创企业发展，以及香港作为金融中心竞争力的影响；如有评估，结果为何；如否，会否尽快作出评估；

（二）金管局除向银行发出营运指引外，有否采取措施纠正银行「赶客」情况；财经事务及库务局有何新政策及措施协助该类企业开立银行户口，以及如何评估该等政策及措施的成效；及

（三）有否评估本港银行用以考虑是否批准该类企业开立户口申请的准则，与新加坡、大韩民国和澳门特别行政区银行所用准则比较，是否有过于严谨或刻意留难情况；如有评估，详情为何；如否，会否立即作出研究？

答复：

主席：

（一）由于国际社会近年大力打击洗钱和恐怖分子资金筹集的活动，加上制裁行动和各种监管要求，促使银行普遍加强了相关的管控措施，包括对

现有及新客户进行更严谨的客户尽职审查。除遵守香港的法规外，部分银行基于各种原因亦须遵守其总部或集团以及海外有关当局的规定或标准，以致出现某些「回避风险」的情况。

政府当局非常关注部分企业（特别是中小企和初创企业）在香港开立银行帐户时遇到困难的问题。我们已经要求金融管理局（金管局）评估有关情况，并作出积极的跟进。根据金管局收集的资料显示，企业开户遇上困难的情况，主要集中出现在一、两家银行身上，而非整体行业现象。由于这些银行是不少本地和海外企业开设银行户口时一般会首先考虑的选择，以致令有关情况看似较为普遍。

在开立户口方面，金管局一直要求香港银行采取国际上通行的「风险为本」做法，在设计和实行客户尽职审查措施时，因应不同客户、交易或服务的风险差异，合理地区分风险。金管局会继续与商界和银行业紧密联系，确保正当企业在寻求基本银行服务时不会受到不合理的阻碍。

(二) 过去数月，金管局采取了多项措施处理有关开户问题。有关措施包括接触商界、外国驻港总领事馆及海外商会等方面，收集关于开立银行帐户问题个案的具体详情，以便更有效地与相关银行跟进。金管局又举办了多场分享会，让商界与银行直接交换意见及促进合作关系。

根据收集到的资料，金管局于二零一六年九月八日向所有银行发出通告，阐明银行在进行开户申请的尽职审查措施时应如何应用「风险为本」的方法，避免实施「一刀切」的打击洗钱及恐怖分子资金筹集措施。通告明确指出「风险为本」绝不等同「零风险」，银行不应实施过严的客户尽职审查程序，试图事前杜绝所有风险。通告亦强调银行与客户保持沟通的重要，特别要从透明度、合理性和效率等方面考虑，确保客户能获得公平对待。金管局其后于九月二十九日再以「常见问题」形式发出文件，向银行澄清了一些有关客户尽职审查时常被错误诠释的规定。通告发出后，金管局注意到有银行已经采取措施改善开户程序，例如缩短办理手续所需时间、向客户提供有关开户申请的最新进度（例如是否尚欠某些文件及资料），以及就申请被拒的个案设立复核机制。

此外，金管局计划在数个月内进行乔装客户检查，以监察银行有关措施的成效，并与业界公会及订立国际标准的组织合作，透过创新科技，例如「专业资讯机构」提供的平台，以减轻银行执行客户尽职审查的负担。香港银行公会方面亦正考虑措施，鼓励业界利用政府现有的中小企业支援和谘询平台，主动接触中小企及为它们提供最新的银行服务资讯。

(三) 一如前述，由于国际社会加紧打击洗钱和恐怖分子筹资活动，银行界出现「回避风险」的情况已是全球趋势。由于不同地区的市场情况、监管环境和银行业组成等因素有别，当局难以就开户准则和风险评估情况将各地作出直接比较。总括而言，香港的监管要求跟国际标准一致。根据金管局从一些在不同地区都有业务的机构了解，香港的开户程序和要求亦与其他国际金融中心大致相若。

完