

新闻公报
立法会四题：协助企业和个人开立银行帐户
2017年3月29日（星期三）

以下为今日（三月二十九日）在立法会会议上梁继昌议员的提问和财经事务及库务局局长陈家强的答复：

问题：

据悉，银行近年为打击洗钱活动及恐怖分子筹集资金所采取的加强管控措施（包括对现有及新客户进行的尽职审查程序），导致不少企业在开立及维持银行帐户方面遇到困难。有初创企业负责人指出，香港是全世界最难开立银行帐户的地方，致使不少企业改到其他地方设立业务。有意见指出，开户难的情况亦令某些群体未能获取所需的金融服务及产品，因而无法过正常的生活。针对上述问题，香港金融管理局（下称「金管局」）于去年九月向认可机构发出题为《「回避风险」与普及金融》的通告，当中强调银行采取的客户尽职审查措施必须与风险相称，无须实施过于严格的客户尽职审查程序。就此，政府可否告知本会：

（一）金管局是否知悉，在上述通告发出后，银行每月分别收到、批准及拒绝了多少宗新客户开户申请，以及审批申请的平均时间；该等申请的成功率及审批时间与之前一年的如何比较；

（二）自上述通告发出以来，金管局收到多少宗有关银行拒绝开户申请的投诉；金管局有否统计该等申请主要涉及哪类企业和被拒的原因；及

（三）金管局有否研究本港银行采取的管控措施，与英国、美国、澳洲和新加坡等地方的同业如何比较；如有研究而结果是本港的较为严格，该情况对本港的营商环境有何影响？

答复：

主席：

过去数年，国际社会包括香港在打击洗钱及恐怖分子资金筹集方面的要求和标准逐渐收紧，促使银行业普遍加强了相关的管控措施，包括对现有客户及新客户进行更严格的客户尽职审查。部份国际银行除了遵守香港的相关规定之外，也须为遵守其总部以及海外有关当局的规定或标准而采

纳不同的开户要求。

就此，香港金融管理局（金管局）与银行业界紧密商讨并推出了多项措施处理有关事宜。金管局接触了包括商会等有关各方，收集有关个案的具体详情，并与相关银行跟进。收集到的意见已经反映在金管局于去年九月向银行发出的通告。该通告阐明在对现有客户及新客户进行尽职审查措施时应如何应用「风险为本」的方法，强调「风险为本」绝非「零风险」，即是说银行无需实施过严的客户尽职审查程序，试图事前杜绝所有风险。该通告亦强调银行与客户保持沟通的重要，确保尤其是在透明度、合理性和效率方面，客户能够获得公平对待。

为了更全面提供有关银行开户和维持户口的信息，并更主动收集市民、本地和海外商界，以及各持份者对于有关开设及维持银行账户方面的意见和解答相关疑问，金管局于上星期在其网站（www.hkma.gov.hk）推出专页，也同时提供专用电邮（accountopening@hkma.gov.hk），以方便客户向金管局反映意见。此网页涵盖的资讯包括开户和维持银行账户的程序、所需的文件和资料，以及银行的联络资料。网页设有专栏介绍银行的最新措施，并列举一些银行不应做的事情，和提供实用贴士供公众参考。

我就个别问题的回应如下：

（一）因应金管局发出的指引，银行已经推出有助改善开户流程的措施，例如缩短手续所需时间、提供有关开户申请的最新进度，就申请被拒的个案设立复核机制，以及加强对前线员工的培训等。金管局收到的意见显示客户近期在开户过程中的经验已经有所改善。现时每月平均新开的企业户口大约有一万个，当中七成为中小企业及初创企业，海外中小企业及初创企业亦占两成。现时成功开户个案当中大约九成是在一个月內完成审批，三分之二更加是在十五日内完成。

（二）金管局于今年首两个月共收到五宗有关银行拒绝企业开户申请的投诉，去年及二零一五年则分别收到 31 宗及 59 宗有关投诉。至于个别银行设立了的开户个案复核机制，据了解大致运作畅顺，而经复核后最终获接纳申请的比例亦不少。

金管局有就部份未能成功开户的个案作出审查，检视有关客户尽职审查是否符合「风险为本」的方法。根据银行提供的资料，未能成功开户的主要原因包括：(i) 申请人未能提供足够的资料／文件供银行进行客户尽职审查，令银行不能合理地了解其业务性质和运作及于香港开户的原因

(例如业务计划、财富／资金来源证明或业务证明)；以及(ii)进行客户尽职审查过程中发现有关金融犯罪风险的关注(例如涉及洗钱及金融制裁)。

(三)我们一直持续检讨香港打击洗钱及恐怖分子资金筹集的法律及监管制度，确保有关制度符合最新的国际标准及做法，当中包括参考其他司法管辖区的规定。但由于司法管辖区各有不同的市场条件，例如银行业的结构或风险因素，因此不宜进行直接比较。

然而，金管局从在不同金融市场营运的银行了解，香港的开户程序和要求(特别就企业而言)与其他国际金融中心相若。金管局继去年九月以「常见问题」形式发出文件，向银行澄清一些有关客户尽职审查时常被错误诠释的规定后，计划在今年下半年进行乔装客户检查，以评估银行有关改善客户经验方面的措施的成效，及进行专题现场审查，监察银行落实「风险为本」的情况。

我必须强调的是，有关问题不是一时三刻能够轻易解决，但我们会继续与银行界、商界和有关各方保持联系，处理这个全球各地也正在面对的复杂问题。我们的目标是既要在香港维持稳健的打击洗钱及恐怖分子资金筹集制度，又不会影响正当企业及普罗市民获得基本银行服务。

完