

新聞公報
立法會四題：協助企業和個人開立銀行帳戶
2017年3月29日（星期三）

以下為今日（三月二十九日）在立法會會議上梁繼昌議員的提問和財經事務及庫務局局長陳家強的答覆：

問題：

據悉，銀行近年為打擊洗錢活動及恐怖分子籌集資金所採取的加強管控措施（包括對現有及新客戶進行的盡職審查程序），導致不少企業在開立及維持銀行帳戶方面遇到困難。有初創企業負責人指出，香港是全世界最難開立銀行帳戶的地方，致使不少企業改到其他地方設立業務。有意見指出，開戶難的情況亦令某些群體未能獲取所需的金融服務及產品，因而無法過正常的生活。針對上述問題，香港金融管理局（下稱「金管局」）於去年九月向認可機構發出題為《「迴避風險」與普及金融》的通告，當中強調銀行採取的客戶盡職審查措施必須與風險相稱，無須實施過於嚴格的客戶盡職審查程序。就此，政府可否告知本會：

（一）金管局是否知悉，在上述通告發出後，銀行每月分別收到、批准及拒絕了多少宗新客戶開戶申請，以及審批申請的平均時間；該等申請的成功率及審批時間與之前一年的如何比較；

（二）自上述通告發出以來，金管局收到多少宗有關銀行拒絕開戶申請的投訴；金管局有否統計該等申請主要涉及哪類企業和被拒的原因；及

（三）金管局有否研究本港銀行採取的管控措施，與英國、美國、澳洲和新加坡等地方的同業如何比較；如有研究而結果是本港的較為嚴格，該情況對本港的營商環境有何影響？

答覆：

主席：

過去數年，國際社會包括香港在打擊洗錢及恐怖分子資金籌集方面的要求和標準逐漸收緊，促使銀行業普遍加強了相關的管控措施，包括對現有客戶及新客戶進行更嚴格的客戶盡職審查。部份國際銀行除了遵守香港的相關規定之外，也須為遵守其總部以及海外有關當局的規定或標準而採

納不同的開戶要求。

就此，香港金融管理局（金管局）與銀行業界緊密商討並推出了多項措施處理有關事宜。金管局接觸了包括商會等有關各方，收集有關個案的具體詳情，並與相關銀行跟進。收集到的意見已經反映在金管局於去年九月向銀行發出的通告。該通告闡明在對現有客戶及新客戶進行盡職審查措施時應如何應用「風險為本」的方法，強調「風險為本」絕非「零風險」，即是說銀行無需實施過嚴的客戶盡職審查程序，試圖事前杜絕所有風險。該通告亦強調銀行與客戶保持溝通的重要，確保尤其是在透明度、合理性和效率方面，客戶能夠獲得公平對待。

為了更全面提供有關銀行開戶和維持戶口的信息，並更主動收集市民、本地和海外商界，以及各持份者對於有關開設及維持銀行戶口方面的意見和解答相關疑問，金管局於上星期在其網站（www.hkma.gov.hk）推出專頁，也同時提供專用電郵（accountopening@hkma.gov.hk），以方便客戶向金管局反映意見。此網頁涵蓋的資訊包括開戶和維持銀行戶口的程序、所需的文件和資料，以及銀行的聯絡資料。網頁設有專欄介紹銀行的最新措施，並列舉一些銀行不應做的事情，和提供實用貼士供公眾參考。

我就個別問題的回應如下：

（一）因應金管局發出的指引，銀行已經推出有助改善開戶流程的措施，例如縮短手續所需時間、提供有關開戶申請的最新進度，就申請被拒的個案設立覆核機制，以及加強對前線員工的培訓等。金管局收到的意見顯示客戶近期在開戶過程中的經驗已經有所改善。現時每月平均新開的企業戶口大約有一萬個，當中七成為中小企業及初創企業，海外中小企業及初創企業亦佔兩成。現時成功開戶個案當中大約九成是在一個月內完成審批，三分之二更加是在十五日內完成。

（二）金管局於今年首兩個月共收到五宗有關銀行拒絕企業開戶申請的投訴，去年及二零一五年則分別收到 31 宗及 59 宗有關投訴。至於個別銀行設立了的開戶個案覆核機制，據了解大致運作暢順，而經覆核後最終獲接納申請的比例亦不少。

金管局有就部份未能成功開戶的個案作出審查，檢視有關客戶盡職審查是否符合「風險為本」的方法。根據銀行提供的資料，未能成功開戶的主要原因包括：(i) 申請人未能提供足夠的資料／文件供銀行進行客戶盡職審查，令銀行不能合理地了解其業務性質和運作及於香港開戶的原因

(例如業務計劃、財富／資金來源證明或業務證明)；以及(ii)進行客戶盡職審查過程中發現有關金融犯罪風險的關注(例如涉及洗錢及金融制裁)。

(三)我們一直持續檢討香港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的法律及監管制度，確保有關制度符合最新的國際標準及做法，當中包括參考其他司法管轄區的規定。但由於司法管轄區各有不同的市場條件，例如銀行業的結構或風險因素，因此不宜進行直接比較。

然而，金管局從在不同金融市場營運的銀行了解，香港的開戶程序和要求(特別就企業而言)與其他國際金融中心相若。金管局繼去年九月以「常見問題」形式發出文件，向銀行澄清一些有關客戶盡職審查時常被錯誤詮釋的規定後，計劃在今年下半年進行喬裝客戶檢查，以評估銀行有關改善客戶經驗方面的措施的成效，及進行專題現場審查，監察銀行落實「風險為本」的情況。

我必須強調的是，有關問題不是一時三刻能夠輕易解決，但我們會繼續與銀行界、商界和有關各方保持聯繫，處理這個全球各地也正在面對的複雜問題。我們的目標是既要在香港維持穩健的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度，又不會影響正當企業及普羅市民獲得基本銀行服務。

完