

香港開戶難？——神助攻香港金管局已上線！

Manivest 宏傑

國際社會近年大力打擊洗錢、恐怖分子資金籌集和逃稅等不法活動，世界各地銀行都因而加強了相關的管控措施。香港銀行開戶難的苗頭是從去年年初開始的，一直蔓延至今。繼去年 11 月，花旗銀行將非港客戶開戶門檻從 1 萬元港幣提高到 150 萬港幣之後，今年 2 月又傳出招商銀行內地客戶開設香港帳戶資產門檻從 5 萬元人民幣提高到了 500 萬元人民幣；甚至今年 3 月還依然有風聲表示，香港銀行將會進一步提高門檻！

除了開戶資產門檻之外，還有很多希望開設帳戶的客戶栽倒在了開戶理由、住址證明（對香港本地住址的要求）和開戶檔完備程度等各種理由上；尤其對於非香港的居民和企業，開戶更是難上加難；有資料顯示，當前內地客戶開設香港銀行帳戶的成功率可能僅 2-3 成。

對此，很多希望在香港銀行開設帳戶的客戶叫苦連天；但“心塞”的並非只有客戶而已，香港政府對此現象也非常重視，害怕銀行過分嚴苛的開戶要求會影響香港作為國際金融中心的地位。

3月24日，香港金管局（Hong Kong Monetary Authority）宣佈在其網站設立專頁和專用電郵來收集有關開設及維持銀行戶口的意見和解答疑問，內容涵蓋開戶和維持銀行戶口的程式、所需檔和資料、銀行聯絡資料，還有一些實用小貼士。

更重要的是，該網頁直接列舉出了銀行進行客戶盡職審查時，不應向客戶作出與評估開戶潛在風險不相稱或無關的不合理要求，例如：

- ✧ 要求境外機構的所有董事及實益擁有人于開戶時在場；
- ✧ 規定境外機構的所有檔均經在香港的公證人認證；
- ✧ 要求初創機構提供與建立已久的公司同樣詳細的往績、業務計畫及預計收入；
- ✧ 要求所有申請人，不論企業經營或運作模式，均須具香港商業登記證，或所有境外機構均須提供香港辦事處證明；
- ✧ 不論有關的業務關係或服務類別（例如強制性公積金計畫戶口、低結餘額的基本銀行服務）涉及的風險，要求就財富來源提供大量或極詳細的資料，往往牽涉過去數十年時間，而客戶實際上難以甚至無法提供這些資料；及
- ✧ 以申請人不能達到某些超乎合理水準的基準（例如預計或實際營業額）而拒絕開戶。

除此之外，對於開戶流程、所需資料，香港金管局也進行了明確：

開戶流程：銀行在向客戶提供戶口服務前，須進行客戶盡職審查（Customer Due Diligence）程式，以瞭解客戶的背景和需要。視乎客戶是否能提供足夠資料供銀行進行盡職審查，若是簡單個案，銀行可於數天內完成開戶程式。



個人客戶



公司客戶

宜先網上/電話查詢/預約

帶齊所需文件直接到分行辦理或網上申請

銀行內部審批

客戶補交所需文件/資料（如需要）

銀行通知申請結果

所需資料：

個人客戶：

身份證明文件，例如：

- 身份證、旅遊證件

住址證明，例如：

- 公用事業機構發出的帳單
- 金融機構發出的結單或通訊
- 政府部門或機構發出的通訊
- 客戶簽收由正在處理開戶的銀行寄往其申報位址的信件
- 由稅務局適當加蓋厘印的租約
- 其他銀行認為可信納的住址證明文件

公司客戶：

公司身份證明文件，例如：

公司註冊證書、公司註冊處的公司報告、公司組織章程大綱／細則

實益擁有人資料，例如：

實益擁有人身份證明文件、公司的擁有權及控制權結構詳情

開戶目的及性質，例如：

開戶目的、預計戶口活動、業務性質及運作模式

代表客戶的行事人資料，例如：

代表客戶的行事人身份證明檔、授權檔

同時，還說明一般情況下如果未能成功開戶，銀行會告知原因；且銀行設立了個案覆核機制，被拒開戶可以要求銀行重新審視其開戶申請。也可以選擇其他銀行開戶或聯絡金管局。

總之，香港金管局的宗旨是：要求銀行在滿足國際監管機構及總行在反洗錢及反恐怖融資方面的規定之同時，亦須顧及大眾可享有基本銀行服務的需要。

因此，我們認為：

香港銀行開戶的神助攻

香港金管局

已上線！

3月29日,香港財經事務及庫務局局長陳家強再次證實了香港政府的態度,其表示:香港當局持續檢討打擊洗錢和恐怖分子資金籌集的法律和監管制度,並參考其他司法管轄區的規定,確保制度符合最新的國際標準和做法。而香港銀行已根據香港金管局的指引,推出了有助改善開戶流程的措施;且香港金管局會持續關注和跟進。

同時,他指出香港的開戶程式和要求(特別是企業)已和其他國際金融中心相若

而這已經不是香港政府第一次對於香港銀行開戶難正面作出表態和採取措施了。

2016年9月8日,香港金管局就向全港銀行發出了《回避風險與普及金融》指引,要求銀行採用“風險為本”的方法處理開戶申請和對現有客戶進行盡職審查,但亦要求銀行以合理及公平的方式對待現有客戶和潛在客戶。

2016年9月29日,香港金管局再次發出《[常見問題]形式的文件》(Frequently Asked Questions on Customer Due Diligence),向銀行澄清一些有關客戶盡職審查常被錯誤詮釋的規定,涉及到很多重點問題,包括以上提到了銀行在進行盡職審查時不應當採取的行為和要求。

(詳情可查閱香港金融管理局相關頁面:

<http://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2016/20160929e1.pdf>)

宏傑觀點

雖然我們樂觀地認為，香港金管局將會成為客戶在香港銀行開戶的神助攻，但從目前的實際情況來看香港銀行開戶並不簡單。因此，我們仍然建議客戶向專業人士諮詢之後再採取行動。宏傑集團作為一家起源於香港，擁有 30 年歷史的專業機構，在香港帳戶開設和維護方面擁有豐富的經驗，若您有任何問題，歡迎與我們聯繫。