

警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

存戶與銀行並肩 遏止洗黑錢活動



「喂，我想借你個銀行戶口嚟用，唔會有事嘅，我會俾番酬勞你……。」

「點解我個戶口有來歷不明的錢，莫非被人盜用了？」

以上情況在現實生活中確曾發生，據報章報道有不法分子招攬失業人士、家庭主婦等，利用他們的戶口進行洗黑錢活動，有的情況則是存戶的戶口被盜用作清洗黑錢的用途。為免誤墮法網，消費者當然不可把自己的銀行戶口「借」給別人，平日也應注意銀行戶口有沒有任何異動。銀行方面，替客戶開立帳戶前，均會要求他們提供證明文件，多方面核實身份，令不法分子難以利用虛假身份開立帳戶，進行清洗黑錢及恐怖分子籌資活動。



什麼是清洗黑錢及恐怖分子籌資活動？

清洗黑錢 (Money Laundering) 是指不法分子利用一般提存或處理金錢的途徑，掩飾從進行犯罪活動 (尤其是販毒、偷竊、走私、非法賭博、非法接受投注、勒索、敲詐、放高利貸及逃稅) 所得的收益，使這些金錢看來是出於合法來源，因而可公開使用。至於恐怖分子籌資活動 (Terrorist Financing)，是指為恐怖活動或鼓勵、策劃或從事這類活動的人士提供任何形式的財政支持。

銀行客戶如何協助遏止清洗黑錢及恐怖分子籌資活動？

香港是自由開放的國際金融中心，具備低稅率、銀行服務全面及不設貨幣或外匯管制的優點，不法分子有可能利用這種

環境清洗黑錢。為防止黑錢進入香港的金融體系及偵測清洗黑錢及恐怖分子籌資活動，除了倚賴相應的法律及金融制度外，香港的銀行亦參照香港金融管理局的指引及國際間的最佳處理方法，加強對新客戶及現有客戶的查核，以便瞭解客戶的背景。例如，當新客戶開立銀行帳戶時，銀行會要求客戶提交若干證明文件以核實其身份，以防不法之徒利用虛假身份進行清洗黑錢及恐怖分子籌資活動，文件包括：

1. 香港身份證、護照或其他旅行證件
2. 地址證明，如最近的公用事業服務收費單、稅單、差餉單，或受規管金融機構發出的結單或通知書

若個別人士 (例如學生、家庭主婦、在港逗留的外籍人士等) 未能提供以上地址證明，銀行會因應個別情況考慮接納其他

文件作地址證明，例如：

1. 政府或公共機構發出的信件
2. 手提電話或收費電視結單
3. 物業管理公司發出的信件
4. 註有客戶姓名及地址的租約

此外，當客戶的戶口出現不尋常的交易或交易模式時，銀行或會要求客戶提供有關個別交易的詳細資料，因為有可能客戶的戶口已被人盜用作清洗黑錢的用途。

客戶積極與銀行合作，提供齊全的證明文件，不但可更快開立帳戶以辦理銀行服務，更可協助銀行阻止不法分子透過銀行體系清洗黑錢而獲得利益，從而遏止罪行及恐怖分子籌資活動，防止黑錢進入金融體系，有助鞏固香港作為國際金融中心的地位，維持本港的繁榮安定。

以上資料由香港銀行公會提供