

## 別把個人戶口作商業用途

滙豐香港區零售銀行及財富管理業務主管

(本文在 2017 年 12 月 8 日於信報首次發表)

香港人普遍事務繁多，當然希望銀行服務簡便、易用。若非必要，往往盡量避免與銀行聯絡。

然而，存入個人戶口的異常款項可能會引起銀行關注。如果銀行對交易提出疑問，而戶口持有人又置之不理，銀行服務將有可能受阻，甚至被終止。

要銀行服務簡單直接，客戶應確保個人戶口僅作私人用途。銀行有可能要求客戶解釋某些交易，或提出索取進一步資料，務請及時回覆。若預期戶口將出現異常活動，亦應通知銀行。

### 全球年洗黑錢 2 萬億美元

客戶可能會覺得這種方式有別於銀行以往的慣常做法，認為銀行對客戶的審查比以往更為嚴格，但事實上，銀行必須對客戶戶口的異常活動保持警覺。我們與全球各地的政府、監管機構和執法機構密切合作，保護金融系統免受不法分子侵害。據估計，全球每年洗黑錢金額高達 8000 億至 2 萬億美元，當中包括人口販賣、詐騙、恐怖主義融資及毒品交易等活動所得。

我們相信絕大部分客戶都是奉公守法的，亦不希望他們的銀行服務受阻。因此我們建議個人客戶應確保其戶口僅用於私人用途。個人客戶會用戶口收取薪金，支付租金及家庭支出等。客戶亦會用戶口管理個人財富，如買賣投資產品。

本新聞稿發放機構

**香港上海滙豐銀行有限公司**

註冊辦事處及總管理處：  
香港皇后大道中 1 號  
網址：[www.hsbc.com.hk](http://www.hsbc.com.hk)  
香港註冊有限公司

HSBC  滙豐

只要有適當的紀錄作證，以個人戶口收取來自商業利益的合法付款並無問題。收取董事薪酬、償還董事貸款、收取股息或股權買賣，均可簡單透過公司的年度賬目及有關收據作驗證。不過，客戶不應把個人戶口作商業用途，例如向供應商收款。

## 客戶須及早作解釋

使用商業理財服務（而非個人理財服務）滿足業務需要，亦符合企業東主自身的利益。銀行可以為各行業提供專門的信貸、產品及諮詢服務，而這些服務並不適用於個人客戶。

當銀行留意到個人戶口出現不符合戶口正常情況的活動，並且難以驗證時，客戶一向使用的銀行服務就可能會出現問題，例如無法提供文件證明以作解釋的大額電匯或現金存款。

由於這類交易與詐騙、逃稅或洗黑錢等不法行為的模式類似，因而會引起銀行關注。

在這種情況下，如果戶口活動與銀行所持客戶資料而與預期的活動不符，銀行可能會要求客戶作出解釋。如果不能提供證明文件，則無法合理解釋有關活動。若這些看似異常的活動持續且無法解釋，銀行惟有終止與有關客戶的業務關係。

這顯然不是客戶或銀行希望見到的結果。如果個人客戶將戶口使用情況準確告知銀行，能夠解釋不尋常的交易，尤其是在收到索取資料要求後作出回應，就可以避免出現這種結果。這樣做有助我們了解戶口活動，確保服務不會意外受阻或關閉戶口。

鑑於詐騙活動對香港社會造成威脅，故此我們建議客戶認真核實銀行通訊，包括要求對方提供更新資料。

## 認真核查銀行通訊

如果客戶懷疑信件或電話的真實性，我們建議客戶帶同有關信件或所收訊息的資料前往分行查詢，或致電銀行於網站上刊登的熱線。

滙豐正積極加強識別潛在犯罪活動的能力，使犯罪遠離金融系統。我們已經成立了專門應對金融犯罪的專業團隊，並鼓勵員工發現異常情況時勇於舉報。為確保我們能了解戶口活動和掌握最新資料，我要特別感謝客戶的配合和支持，協助我們保護金融系統免受不法分子侵害。

全文完