

หากมีความไม่สอดคล้องกันหรือขัดแย้งกันระหว่างเอกสารฉบับนี้กับฉบับภาษาอังกฤษ/ จีน จะถือว่า
ฉบับภาษาอังกฤษ/ จีนมีผลเหนือกว่า

ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการเปิดบัญชี

การเปิดบัญชี

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ความพยายามระหว่างประเทศในการต่อสู้กับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย รวมถึงการฟอกเงิน การจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้ายและการหลีกเลี่ยงภาษีได้เพิ่มขึ้นอย่างมาก ควบคู่ไปกับมาตรการคว่ำบาตรต่างๆ ได้กระตุ้นให้ธนาคารเพิ่มมาตรการป้องกันการฟอกเงินและการควบคุมการจัดหาเงินทุนเพื่อต่อต้านการก่อการร้ายโดยทั่วไป รวมทั้งกระบวนการตรวจสอบลูกค้าที่เข้มงวดมากขึ้น (CDD) สำหรับลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ ดังนั้นเมื่อเทียบกับห้าถึงสิบปีที่ผ่านมา ขั้นตอนการเปิดบัญชีมีความซับซ้อนมากขึ้นและต้องใช้เวลานานขึ้น

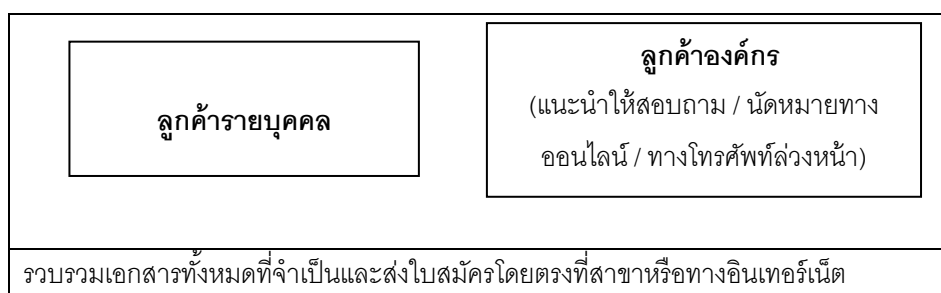
นอกเหนือจากข้อกำหนดในท้องถิ่น ธนาคารบางแห่งยังต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือมาตรฐานที่สำนักงานใหญ่หรือหน่วยงานในต่างประเทศมอบหมายด้วย ข้อกำหนดการเปิดบัญชีของธนาคารเหล่านี้อาจแตกต่างกันออกไป หากคุณต้องการเปิดบัญชีธนาคาร คุณควรเข้าหาธนาคารหลายๆ แห่งเพื่อเปรียบเทียบและเลือกบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของคุณ

หากมีข้อคิดเห็นหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับการเปิดบัญชีหรืออัปเดตข้อมูลบัญชีโปรดติดต่อ HKMA

อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk

1. ขั้นตอนการเปิดบัญชี

ธนาคารจำเป็นต้องทำ CDD เพื่อทำความเข้าใจประวัติและความต้องการของลูกค้าก่อนที่จะเปิดบัญชี ธนาคารช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการด้านธนาคารที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลที่เพียงพอแก่ธนาคารเพื่อทำตามกระบวนการ CDD หรือไม่กระบวนการเปิดบัญชีสามารถดำเนินการได้ภายในไม่กี่วันสำหรับกรณีง่าย ๆ



การอนุมัติภายในโดยธนาคาร
ส่งเอกสาร / ข้อมูลเพิ่มเติม (ถ้าจำเป็น)
แจ้งผลการสมัครโดยธนาคาร

2. ข้อมูลที่จำเป็น

คล้ายกับศูนย์การเงินอื่น ๆ ธนาคารในฮ่องกงไม่มีรายการตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชี เนื่องจากธนาคารแต่ละแห่งกำหนดนโยบายตามกลยุทธ์ทางธุรกิจและการประเมินความเสี่ยงของตนเอง นอกเหนือจากข้อกำหนดในท้องถิ่น ธนาคารบางแห่งยังต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือมาตรฐานที่สำนักงานใหญ่หรือหน่วยงานในต่างประเทศมอบหมายด้วย ข้อกำหนดการเปิดบัญชีของธนาคารเหล่านี้อาจแตกต่างกันออกไป

โดยทั่วไป ธนาคารอาจได้รับข้อมูลต่อไปนี้หรือต้องการเอกสารต้นฉบับที่เกี่ยวข้องเมื่อต้องดำเนินการกับบัญชีธนาคารส่วนบุคคลหรือนิติบุคคล:

(a) ลูกค้ายรายบุคคล:

(i) เอกสารการระบุตัวตน ตัวอย่างเช่น:

- (A) บัตรประจำตัวประชาชน
- (B) เอกสารการเดินทาง

(ii) เอกสารพิสูจน์ที่อยู่ ตัวอย่างเช่น:

- (A) ใบเสร็จที่ออกโดยบริษัทสาธารณูปโภค
- (B) รายการเดินบัญชีหรือจดหมายที่ออกโดยสถาบันการเงิน
- (C) จดหมายจากหน่วยงานรัฐบาลหรือตัวแทน
- (D) เอกสารรับทราบใบเสร็จรับเงินที่ลูกค้าลงนามเพื่อตอบจดหมายที่ธนาคารส่งให้เพื่อดำเนินการยื่นคำขอเปิดบัญชีไปยังที่อยู่ของลูกค้าให้ไว้
- (E) ข้อตกลงการเช่าที่ประทับตราโดยกรมสรรพากรภายในประเทศ
- (F) หลักฐานที่อยู่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารต้องการตามที่สามารถหาได้

โปรดทราบว่าข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชีที่ระบุข้างต้นมิได้เพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงเท่านั้น ตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริง (เช่น ประวัติของผู้สมัคร บริการทางการเงินที่ขอ ฯลฯ) และการประเมินความเสี่ยง ธนาคารอาจขอให้ผู้สมัครยื่นข้อมูลและเอกสารอื่น ๆ เช่น ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ พรบ.การปฏิบัติตามกฎหมายภาษีบัญชีต่างประเทศ (FATCA) และการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงิน (AEOI) เป็นต้น ลูกค้าสามารถติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือเยี่ยมชมเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ต้องการได้

(b) ลูกค้ายองค์กร:

- (i) เอกสารประจำตัวของบริษัท ตัวอย่างเช่น:
- (A) หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของบริษัท
 - (B) รายงานบริษัทจากทะเบียนบริษัท
 - (C) หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท
- (ii) ข้อมูลของเจ้าของผลประโยชน์ ตัวอย่างเช่น:
- (A) เอกสารระบุตัวตนของเจ้าของผลประโยชน์
 - (B) รายละเอียดเกี่ยวกับโครงสร้างการถือครองและการควบคุมดูแลของบริษัท
- (iii) วัตถุประสงค์และลักษณะของบัญชี ตัวอย่างเช่น:
- (A) วัตถุประสงค์ของบัญชี
 - (B) กิจกรรมบัญชีที่คาดไว้
 - (C) ลักษณะธุรกิจและรูปแบบการดำเนินงาน
- (iv) ข้อมูลของบุคคลที่ทำหน้าที่แทนลูกค้า ตัวอย่างเช่น:
- (A) เอกสารระบุตัวตนของบุคคลที่ทำหน้าที่แทนลูกค้า
 - (B) เอกสารการมอบอำนาจ

โปรดทราบว่าข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชีที่ระบุข้างต้นมีไว้เพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงเท่านั้น ตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริง (เช่น ประวัติของผู้สมัคร บริการทางการเงินที่ขอ ฯลฯ) และการประเมินความเสี่ยง ธนาคารอาจขอให้ผู้สมัครยื่นข้อมูลและเอกสารอื่น ๆ เช่น ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ พรบ.การปฏิบัติตามกฎหมายภาษีบัญชีต่างประเทศ (FATCA) และการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงิน (AEOI) เป็นต้น ลูกค้าสามารถติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือเยี่ยมชมเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ต้องการได้

3. จะทำอย่างไรถ้าโบสสมัครถูกปฏิเสธ?

- (a) โดยทั่วไป ธนาคารควรให้เหตุผลในการปฏิเสธการเปิดบัญชี นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดทำมีกลไกการตรวจสอบ *[เพื่อฝั่งลิงก์]* (คลิกที่ลิงค์เพื่อดูข้อมูลการติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้อง ในภาษาอังกฤษและภาษาจีน) สำหรับโบสสมัครที่ไม่ประสบความสำเร็จ ผู้สมัครที่ถูกปฏิเสธสามารถขอให้ธนาคารที่เกี่ยวข้องตรวจสอบโบสสมัครการเปิดบัญชีใหม่ได้อีกครั้ง
- (b) ไปที่ธนาคารอื่นเพื่อเปิดบัญชี โปรดดูรายละเอียดการติดต่อของธนาคาร *[เพื่อฝั่งลิงก์]* (คลิกที่ลิงค์เพื่อดูข้อมูลติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้อง ในภาษาอังกฤษและภาษาจีน)
- (c) ติดต่อ HKMA (อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk) เพื่อแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามข้อมูล

4. การอัปเดตข้อมูลบัญชี

ตามมาตราฐานสากลใน AML / CFT นอกเหนือจากการดำเนินกระบวนการ CDD ในการจัดการกับโบสสมัครเพื่อขอเปิดบัญชีแล้ว ธนาคารจำเป็นต้องตรวจสอบและอัปเดตข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเดิมอย่างสม่ำเสมอ ความถี่และขอบเขตของการตรวจสอบจะขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นคุณอาจได้รับ

จดหมายจากธนาคารที่กำหนดให้คุณต้องอัปเดตข้อมูลลูกค้าหรือกิจกรรมบัญชีแม้ว่าบัญชีธนาคารจะได้รับการดูแลเป็นเวลาหลายปีแล้วก็ตาม อย่างไรก็ตาม ธนาคารควรพยายามช่วยเหลือลูกค้าในกระบวนการดังกล่าว หากลูกค้ามีปัญหาในการตอบสนองคำขอข้อมูลของธนาคาร พวกเขาสามารถติดต่อธนาคารเพื่อหาวิธีได้

ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันไม่เพียงแต่ช่วยให้ธนาคารต่างๆสามารถป้องกันลูกค้าจากความเสียหายจากการฉ้อโกงและอาชญากรรมทางการเงินได้ แต่ยังช่วยให้ธนาคารเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้นและให้บริการและผลิตภัณฑ์ตามที่เหมาะสม

5. ธนาคารไม่ควร ...

ในการดำเนินมาตรการ CDD ธนาคารไม่ควรร้องขอสิ่งที่ไม่สมเหตุสมผลจากลูกค้าของพวกเขา ซึ่งไม่เหมาะสมหรือไม่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยง ซึ่งอาจรวมถึง ตัวอย่างเช่น

- (a) กำหนดให้กรรมการและเจ้าของผลประโยชน์ของบริษัทในต่างประเทศต้องแสดงตัวในการเปิดบัญชี
- (b) กำหนดให้เอกสารทั้งหมดของ บริษัท ในต่างประเทศได้รับการรับรองโดยผู้รับรองในฮ่องกง
- (c) ขอให้บริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นให้รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติ แผนการดำเนินธุรกิจและประมาณการรายได้ของตนในฐานะบริษัทที่จัดตั้งมายาวนาน
- (d) คาดหวังว่าจะมีหนังสือรับรองการจดทะเบียนธุรกิจของฮ่องกงสำหรับผู้สมัครทั้งหมด หรือหลักฐานของสำนักงานในฮ่องกงสำหรับบริษัทในต่างประเทศทั้งหมด โดยไม่คำนึงถึงรูปแบบธุรกิจหรือรูปแบบการดำเนินงาน
- (e) ขอข้อมูลปริมาณมากหรือรายละเอียดเกี่ยวกับแหล่งความมั่งคั่งตั้งแต่เมื่อหลายทศวรรษก่อน โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่แสดงโดยความสัมพันธ์หรือประเภทของบริการที่นำเสนอ (เช่นบัญชี MPF บริการด้านการเงินขั้นพื้นฐานที่มียอดคงเหลือในบัญชีน้อย) ซึ่งเป็นเรื่องยากหรือเป็นไปได้สำหรับลูกค้าในการจัดหาให้ และ
- (f) การปฏิเสธการเปิดบัญชีตามเกณฑ์มาตรฐานที่สูงอย่างไม่สมควร เช่น จำนวนการขายที่คาดหวังหรือตามจริง

6. บทบาทของ HKMA

HKMA ได้ดำเนินการหลายขั้นตอนเพื่อจัดการกับปัญหาการเปิดบัญชีที่พบโดยลูกค้าองค์กรบางราย เป้าหมายของเราคือการรักษาระบบ AML / CFT ที่มีประสิทธิภาพในฮ่องกง ซึ่งจะไม่กระทบต่อการเข้าถึงธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายและประชาชนทั่วไปต่อบริการธนาคารขั้นพื้นฐาน

(a) ปัญหาการเปิดบัญชีเป็นสิ่งที่แพร่หลายในฮ่องกงหรือไม่?

จากความคิดเห็นและข้อมูลที่รวบรวมโดย HKMA ปัญหาที่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในต่างประเทศ (SME) เผชิญและการเริ่มเปิดบัญชีธนาคารไม่ได้เป็นปัญหาในวงกว้างในอุตสาหกรรม ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับธนาคารระหว่างประเทศหนึ่งหรือสองแห่งซึ่งมักเป็นช่องทางแรกสำหรับหลายบริษัทที่ต้องการเปิดบัญชีธนาคารได้ติดต่อเข้ามา มีการปรับปรุงในสถานการณ์ให้ดีขึ้นหลังจากที่ HKMA ได้ออกจดหมายเวียนเรื่อง "De-risking and Financial Inclusion" ให้กับธนาคารทุกแห่งในเดือนกันยายนปี 2016

(b) HKMA ทำอะไรบ้างเพื่อแก้ไขปัญหาการเปิดบัญชี?

HKMA ให้ความสำคัญกับปัญหาเกี่ยวกับปัญหาในการเปิดบัญชีธนาคารและได้ดำเนินการตามขั้นตอนต่างๆ ดังนี้:

- (i) เราได้ให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่างๆรวมถึงหอการค้าและสมาคมธุรกิจ SME ในต่างประเทศและในท้องถิ่นเข้ามามีส่วนร่วมเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับสถานการณ์อย่างละเอียดและลึกซึ้ง รวบรวมรายละเอียดของเหตุการณ์เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาในการเปิดบัญชีธนาคารและติดตามกรณีต่างๆ กับธนาคารตามความเหมาะสม
- (ii) HKMA ได้ออกจดหมายเวียน "De-risking and Financial Inclusion" ให้กับธนาคารทุกแห่งเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2016 โดยย้ำว่าธนาคารควรใช้วิธีการ "บนพื้นฐานของความเสี่ยง" ในการจัดการกับการเปิดบัญชีและดำเนินการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องสำหรับลูกค้าปัจจุบัน ธนาคารควรมั่นใจว่าได้ให้การดูแลที่เหมาะสมและเป็นธรรมแก่ลูกค้าที่มีอยู่และที่คาดหวังทั้งหมด ได้แก่:
 - (A) เพิ่มความโปร่งใสในการเปิดบัญชีและกระบวนการ CDD โดยการระบุข้อมูลและเอกสารที่จำเป็นสำหรับกระบวนการ CDD อย่างชัดเจน อธิบายเหตุผลสำหรับข้อมูลที่ร้องขอ ช่วยลูกค้าในการดำเนินการหรือจัดหาทางเลือกที่สามารถช่วยให้กระบวนการ CDD เป็นไปตามที่กำหนด และแนะนำกลไกการตรวจสอบสำหรับผู้สมัครที่ไม่ประสบความสำเร็จ
 - (B) รักษาการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพกับลูกค้าโดย ยกตัวอย่างเช่น ให้ข้อมูลล่าสุดชั่วคราวเกี่ยวกับความคืบหน้าการสมัคร ให้ข้อมูลผลการสมัครของพวกเขาอย่างทันท่วงที และในกรณีที่ไปสมัครถูกปฏิเสธ ให้เหตุผลในการปฏิเสธตามความเหมาะสม
- (iii) ธนาคารควรจัดให้มีการฝึกอบรมอย่างเพียงพอแก่พนักงานที่ต้องพบลูกค้า เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง
- (iv) HKMA ได้ออก "Frequently Asked Questions on CDD" ในวันที่ 29 กันยายน 2016 และ 25 พฤษภาคม 2017 เพื่อชี้แจงให้ธนาคารเข้าใจถึงการตีความที่ผิดบางอย่างเกี่ยวกับข้อกำหนดของ CDD

- (v) เราได้จัดตั้งกลุ่มทำงานเพื่อรับมือกับความเห็นและข้อซักถามของสาธารณชนเกี่ยวกับปัญหาในการเปิดบัญชีและการปรับปรุงข้อมูลบัญชี และได้พัฒนาหน้าเฉพาะบนเว็บไซต์ของ HKMA เพื่อการสื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- (vi) HKMA จะจัดโปรแกรมการข้อปึงลึกกลับเพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิผลของมาตรการของธนาคารเพื่อปรับปรุงการสื่อสารกับลูกค้า และจะดำเนินการทบทวนในสถานที่อย่างเป็นทางการเป็นระบบเพื่อตรวจสอบการใช้แนวทาง "บนพื้นฐานของความเสียง" ของธนาคาร

(c) การที่ธนาคารตอบกลับว่าใช้วิธีการเปิดบัญชี “บนพื้นฐานของความเสียง” หมายความว่าอย่างไร?

“บนพื้นฐานของความเสียง” หมายความว่าธนาคารควรแยกระดับความเสียงของลูกค้าแต่ละรายให้สอดคล้องกับภูมิหลังและสถานการณ์ของพวกเขา และนำไปใช้ตามสัดส่วนความเสียงและมาตรการ CDD มากกว่าเพียงแค่การนำวิธีการ “หนึ่งขนาดสำหรับทุกคน” มาใช้ กับลูกค้าทั้งหมดในกระบวนการอนุมัติ

ข้อคิดเห็นหรือข้อสงสัย

หากคุณมีความเห็นใด ๆ หรือข้อสงสัยเกี่ยวกับการเปิดบัญชีหรืออัปเดตข้อมูลบัญชี กรุณาติดต่อ HKMA

อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk