

当时经济全球化

是一个势不可挡的趋势，香港这种高度自由和高度开放的市场体系，培育了良好的市场机制，市场经济

的“无形之手”在香港可以相对较好地发挥优化资源配置、自动调节经济的功能，所以越来越多的人涌入其中，

现在香港公司注册变得越来越简单了，

但越有越来越多的人反馈“为什么开户这么麻烦，要求这么多，预约这么难！”

今天睿丰达小助理带大家了解一下这其中的关系。

为什么银行开户越来越难？

很多小伙伴就很好奇了，“不就是在银行开户吗？我们不才是银行的客户吗？不应该是一件很简单的事吗？”

我们先来看下面几个案例来分析：

案例一

2021年12月28日，香港海关

发布消息称，海关今日（28日

）采取执法行动，

拘捕2名涉嫌进行洗

黑钱活动人士，涉案金额约3.84亿港元

。香港海关人员根据情报锁定一对姐弟，怀疑两人利用个人银行账户及加密货币交易平台处理来历不明款项，并参与洗黑钱活动。经深入调查后，海关今日

（28日）搜查一个位于香港油塘的住宅，并根据《有组织及严重罪行条例》，

以“处理已知道或相信为代表从可公诉罪行的得益财产”（俗称洗黑钱）罪名

，拘捕一名21岁男子及一名28岁女子。



news.gov.hk 政府新聞網

2022年06月09日 (星期四) | 26°C | 91%(13:45)

主頁 類別 攝影廊 特寫 2019冠狀病毒病 香港特區成立25周年 維護國家安全

財經

主頁 > 財經 > 採取多項措施打擊洗錢活動

採取多項措施打擊洗錢活動

2018年4月30日

政府公布香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告，政府表示，已根據風險評估結果，採取多項跟進措施。

報告按財務行動特別組織要求，評估香港有關行業和整體面對的洗錢及恐怖分子資金籌集威脅和脆弱度。

政府表示，香港決心與國際社會攜手打擊洗錢和恐怖分子資金籌集，一直參照國際標準，推行穩健和成熟的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度。有關風險評估旨在協助政府制訂更具針對性的措施，強化制度。

過去一年，政府推行一系列改善措施，包括修訂法律和監管架構、加強採取以風險為本的預防和監管措施、進一步限制和沒收犯罪得益，以及加強國際合作。

其中，立法會通過四條主體法例，分別為《2018年打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）（修訂）條例》、《2018年公司（修訂）條例》、《2018年聯合國（反恐怖主義措施）（修訂）條例》和《實體貨幣及不記名可轉讓票據跨境流動條例》，以消滅評估所辨識的風險，加強本港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的制度。

政府會保持警覺，留意國際最新安全形勢，監察洗錢及恐怖分子資金籌集的風險，並不時更新風險評估，加強打擊此類不法活動。

特別組織是負責制訂打擊洗錢及恐怖分子資金籌集國際標準的跨政府組織，香港於199

头条@睿華達國際商務

案例二

2020年9月14日，#香港海关侦破史上最大洗黑钱案# 香港海关14日公布，日前采取代号为“猎影”的执法行动，成功侦破一宗怀疑清洗黑钱的案件，案中涉及逾30亿港元来历不明的款项，是香港海关处理同类型案件中的历来最高金额。行动中中共拘捕6名本地人士，包括4男、2女，年龄介乎25岁至62岁，其中5人属于同一家庭，

他们涉嫌自2018年起先后开立100余个银行个人账户，处理6000多宗不寻常的大额交易

，涉及来历不明的款项超过30亿港元

。被捕人士中还包括一名本地找换店持牌人，海关在其找换店内检获支票本、公司商业登记证

、银行账单等大量证物，怀疑多间公司及不知名人士以找换店做掩饰清洗黑钱，以逃避海关监管。



香港海关本月采取代号「猎影」的执法行动，成功瓦解一个大型清洗黑钱集团，当中涉及一个五人家庭及一间找换店，案件为海关侦破同类型案件金额最高的一宗，涉案超过三十亿元。图示海关人员于行动中检取的部分手提电话、银行保安编码器及已签署的支票簿。



香港海关本月采取代号「猎影」的执法行动，成功瓦解一个大型清洗黑钱集团，当中涉及一个五人家庭及一间找换店，案件为海关侦破同类型案件金额最高的一宗，涉案超过三十亿元。图示涉案的部分已签署支票簿。



香港海关本月采取代号「猎影」的执法行动，成功瓦解一个大型清洗黑钱集团，当中涉及一个五人家庭及一间找换店，案件为海关侦破同类型案件金额最高的一宗，涉案超过三十亿元。图示涉案的部分银行

案例三

因不满足反洗钱要求，**香港4家银行合计被罚4420万港元。**

2021年11月19日，香港金融管理局

(下称“金管局

”)宣布已根据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(香港法例第615章)

(“《打击洗钱条例》”)完成对四家银行的调查及纪律处分程序。金融管理

专员对中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(“建行亚洲”)、中国信托商业银行股份有限公司香港分行

(“中国信托香港”)、中国工商银行(亚洲)有限公司(“工银亚洲”)

及UBS AG香港分行(“UBSHK”)

处以合共4420万港元的罚款，并按需要发出纠正相关违规情况的命令。

金管局助理总裁朱立翘表示：“银行在打击洗钱及恐怖分子资金筹集生态系统中担任‘龙门’的重要岗位，就《打击洗钱条例》及《打击洗钱及恐怖分子资金筹集指引》订明的法律及监管要求负有责任，有关做法安排亦符合国际标准。上述四宗个案是在《打击洗钱条例》生效后发现有关缺失，而当时银行业界对该条例的了解及掌握较为有限。至今香港银行业界，包括有关银行，已显著加强金融罪行相关法例合规能力，特别是在程序、管控措施及人员配置方面的改进。银行应参考这些个案例，检视数据质素及相关交易监察系统的成效，并持续采取适当措施以减低风险。”

展望未来，朱立翘表示，金管局预期业界会持续进步，同时银行就打击洗钱及恐怖分子资金筹集工作所采取的“风险为本”方法应继续建基于其对风险变化的最新了解、运用更佳质素的数据、采用合规科技和负责任地进行创新，以及与生态系统内各持份者保持紧密合作。

头条@睿丰达国际商务

通过上面的几个案例也就不难理解最近为什么开户越来越难了吧。

香港银行开户“难”在哪？

(1) 资料要求齐全

需要准备以下资料：

公司注册证书CR

最新商业登记证BR

公司英文章程1本

公司条形章

法团成立表格【NNC1文件】及最新年审文件NAR1，

董事地址证明

个人身份证/护照

董事个人去打印最近3-6个月银行的流水

国内公司营业执照+国内的公司提供2-3个月内公司业务流水

(2) 开户手续繁琐时间长

银行经理收到开户资料后会进行审核，资料通过后会电话董事做KYC尽职调查

(3) 国内分行见证开户

初审通过后开户经理会约定一个国内分行见证时间，由董事带着相关资料到内地指定的时间，指定的国内分行见证（国内开户见证经理会接待）

(4) 开户前后排查

银行会加大排查，主要是电话回访或实地排查；主要核实公司名称、经营地址、主营业务、企业法人等信息是否真实。

(PS:银行开户事宜较为繁琐，且周期较长，细节较多挑选一个优秀的代理公司会节省时间且会提高您开户的成功率---睿丰达国际商务专业的人做专业的事)

注意！这几种行为银行会重点监控

- 1.与贸易敏感国家商业往来，有敏感业务，有非法渠道的任何资金往来
2. 公司贸易转账没有采取公对公

3. 大额资金整存，整取和资金的急进紧出
4. 账户的活跃度低，长期账户的基本要求存款金额未达到
5. 未配合银行填写每年年检和尽职调查表
6. 未预留常用有效的联系方式给银行
7. 借用亲戚朋友的汇款额度，然后集中汇入香港银行卡中