

หากมีความไม่สอดคล้องกันหรือขัดแย้งกันระหว่างเอกสารฉบับนี้กับฉบับภาษาอังกฤษ/ จีน
จะถือว่าฉบับภาษาอังกฤษ / จีนมีผลเหนือกว่า

ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการเปิดบัญชี

การเปิดบัญชี

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ความพยายามระหว่างประเทศในการต่อสู้กับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย รวมถึงการฟอกเงิน การจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้ายและการหลีกเลี่ยงภาษีได้เพิ่มขึ้นอย่างมาก ควบคู่ไปกับมาตรการที่รัดกุมมากขึ้นได้กระตุ้นให้ธนาคารเพิ่มมาตรการป้องกันการฟอกเงินและการควบคุมการจัดหาเงินทุนเพื่อต่อต้านการก่อการร้ายโดยทั่วไป รวมทั้งกระบวนการตรวจสอบลูกค้าที่เข้มงวดมากขึ้น (CDD) สำหรับลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ ดังนั้นเมื่อเทียบกับห้าถึงสิบปีที่ผ่านมา ขั้นตอนการเปิดบัญชีมีความซับซ้อนมากขึ้นและต้องใช้เวลาเพิ่มขึ้น

นอกเหนือจากข้อกำหนดในท้องถิ่น ธนาคารบางแห่งยังต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือมาตรฐานที่สำนักงานใหญ่หรือหน่วยงานในต่างประเทศมอบหมายด้วย ข้อกำหนดการเปิดบัญชีของธนาคารเหล่านี้อาจแตกต่างกันออกไป หากคุณต้องการเปิดบัญชีธนาคาร คุณควรเข้าหาธนาคารหลายๆ แห่งเพื่อเปรียบเทียบและเลือกบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของคุณ

หากมีข้อคิดเห็นหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับการเปิดบัญชีหรืออัปเดตข้อมูลบัญชีโปรดติดต่อ HKMA

อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk

1. ขั้นตอนการเปิดบัญชี

ธนาคารจำเป็นต้องทำ CDD เพื่อทำความเข้าใจประวัติและความต้องการของลูกค้าก่อนที่จะเปิดบัญชีธนาคาร ช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการด้านธนาคารที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลที่เพียงพอแก่ธนาคารเพื่อทำตามกระบวนการ CDD หรือไม่กระบวนการเปิดบัญชีสามารถดำเนินการได้ภายในไม่กี่วันสำหรับกรณีง่าย ๆ

<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: 150px; margin: 0 auto;"> ลูกค้ารายบุคคล </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: 250px; margin: 0 auto;"> ลูกค้าองค์กร (แนะนำให้สอบถาม / นัดหมายทางออนไลน์ / </div>
รวบรวมเอกสารทั้งหมดที่จำเป็นและส่งใบสมัครโดยตรงที่สาขาหรือทางอินเทอร์เน็ต	
การอนุมัติภายในโดยธนาคาร	
ส่งเอกสาร / ข้อมูลเพิ่มเติม (ถ้าจำเป็น)	
แจ้งผลการสมัครโดยธนาคาร	

2. ข้อมูลที่จำเป็น

คล้ายกับศูนย์การเงินอื่น ๆ ธนาคารในฮ่องกงไม่มีรายการตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชี เนื่องจากธนาคารแต่ละแห่งกำหนดนโยบายตามกลยุทธ์ทางธุรกิจและการประเมินความเสี่ยงของตนเอง

น อ ก เ ห นี้ อ จ า ก ขั้ อ ก ำ ห น ด ใน ที่ อ ง ถึ น

ธนาคารบางแห่งยังต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือมาตรฐานที่สำนักงานใหญ่หรือหน่วยงานในต่างประเทศ มอบหมายด้วย ข้อกำหนดการเปิดบัญชีของธนาคารเหล่านี้อาจแตกต่างกันออกไป

โดยทั่วไป

ธนาคารอาจได้รับข้อมูลต่อไปนี้หรือต้องการเอกสารต้นฉบับที่เกี่ยวข้องเมื่อต้องดำเนินการกับบัญชีธนาคาร ส่วนบุคคลหรือนิติบุคคล:

(a) ลูกค้ารายบุคคล::

(i) เอกสารการระบุตัวตน ตัวอย่างเช่น:

- (A) บัตรประจำตัวประชาชน
- (B) เอกสารการเดินทาง

(ii) เอกสารพิสูจน์ที่อยู่ ตัวอย่างเช่น:

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

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

(b) ลูกค้ายกเว้น:

(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

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

3. จะทำอย่างไรถ้าใบสมัครถูกปฏิเสธ?

- (a) โดยทั่วไป ธนาคารควรให้เหตุผลในการปฏิเสธการเปิดบัญชี นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบ [เพื่อผังลิงก์] (คลิกที่ลิงค์เพื่อดูข้อมูลการติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้อง ในภาษาอังกฤษและภาษาจีน)

- ล ำ ห รั บ ไ บ ส ม ั ค ร ที่ ไ ม ่ ป ร ะ ส บ ค ว า ม ล ำ เ ร ็ จ
 ผู้สมัครที่ถูกปฏิเสธสามารถขอให้ธนาคารที่เกี่ยวข้องตรวจสอบใบสมัครการเปิดบัญชีใหม่ได้อีกครั้ง
- (b) ไปที่ธนาคารอื่นเพื่อเปิดบัญชี โปรดดูรายละเอียดการติดต่อของธนาคาร [เพื่อผังลิงก์]
 (คลิกที่ลิงค์เพื่อดูข้อมูลติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้อง ในภาษาอังกฤษและภาษาจีน)
- (c) ติดต่อ HKMA (อีเมลล์: accountopening@hkma.gov.hk) เพื่อแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามข้อมูล

4. การอัปเดตข้อมูลบัญชี

ตามมาตรฐานสากลใน AML / CFT นอกเหนือจากการดำเนินกระบวนการ CDD ใน การ จ ัด ก ำ ร กั บ ไ บ ส ม ั ค ร เ พื่ อ ข อ เ ปิ ด บ ัญ ชี แ ล ้ว
 ธนาคารจำเป็นต้องตรวจสอบและอัปเดตข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเดิมอย่างสม่ำเสมอ
 ความถี่และขอบเขตของการตรวจสอบจะขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้าที่เกี่ยวข้อง
 ดังนั้นคุณอาจได้รับจดหมายจากธนาคารที่กำหนดให้คุณต้องอัปเดตข้อมูลลูกค้าหรือกิจกรรมบัญชีแม้ว่าบ
 ัญชีธนาคารจะได้รับการดูแลเป็นเวลาหลายปีแล้วก็ตาม อย่างไรก็ตาม
 ธนาคารควรพยายามช่วยเหลือลูกค้าในกระบวนการดังกล่าว
 หากลูกค้ามีปัญหาในการตอบสนองคำขอข้อมูลของธนาคาร พวกเขาสามารถติดต่อธนาคารเพื่อหารือได้

ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันไม่เพียงแต่ช่วยให้ธนาคารต่างๆสามารถป้องกันลูกค้าจากความเสียหายจากการฉ้อโกงแล
 ะ อ ำ ช ญ ำ ก ร ร ม ท ำ ง ก ำ ร เ จี น ไ ต้
 แต่ยังช่วยให้ธนาคารเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้นและให้บริการและผลิตภัณฑ์ตามที่เหมาะสม

5. ธนาคารไม่ควร ...

ในการดำเนินมาตรการ CDD ธนาคารไม่ควรร้องขอสิ่งที่ไม่สมเหตุสมผลจากลูกค้าของพวกเขา
 ซึ่งไม่เหมาะสมหรือไม่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยง ซึ่งอาจรวมถึง ตัวอย่างเช่น

- (a) กำหนดให้กรรมการและเจ้าของผลประโยชน์ของบริษัทในต่างประเทศต้องแสดงตัวในการเปิดบัญชี
- (b) กำหนดให้เอกสารทั้งหมดของ บริษัท ในต่างประเทศได้รับการรับรองโดยผู้รับรองในฮ่องกง
- (c) ขอให้บริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นให้รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติ
 แผนการดำเนินธุรกิจและประมาณการรายได้ของตนในฐานะบริษัทที่จัดตั้งมายาวนาน
- (d) คาดหวังว่าจะมีหนังสือรับรองการจดทะเบียนธุรกิจของฮ่องกงสำหรับผู้สมัครทั้งหมด
 หรือหลักฐานของสำนักงานในฮ่องกงสำหรับบริษัทในต่างประเทศทั้งหมด
 โดยไม่คำนึงถึงรูปแบบธุรกิจหรือรูปแบบการดำเนินงาน

- (e) ขอข้อมูลปริมาณมากหรือรายละเอียดเกี่ยวกับแหล่งความมั่งคั่งตั้งแต่เมื่อหลายทศวรรษก่อน โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่แสดงโดยความสัมพันธ์หรือประเภทของบริการที่น่าเสนอ (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 ปัญหานี้เกี่ยวข้องกับธนาคารระหว่างประเทศหนึ่งหรือสองแห่งซึ่งมักเป็นช่องทางแรกสำหรับหลายบริษัทที่ต้องการเปิดบัญชีธนาคารได้ติดต่อเข้ามา มีการปรับปรุงในสถานการณ์ให้ดีขึ้นหลังจากที่ HKMA ได้ออกจดหมายเวียนเรื่อง "De-risking and Financial Inclusion" ให้กับธนาคารทุกแห่งในเดือนกันยายนปี 2016

(b) HKMA ทำอะไรบ้างเพื่อแก้ไขปัญหาการเปิดบัญชี?

HKMA

ให้ความสำคัญกับปัญหาเกี่ยวกับปัญหาในการเปิดบัญชีธนาคารและได้ดำเนินการตามขั้นตอนต่างๆ ดังนี้:

- (i) เราได้ให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่างๆ รวมถึงหอการค้าและสมาคมธุรกิจ SME ในต่างประเทศและในท้องถิ่นเข้ามามีส่วนร่วมเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับสถานการณ์อย่างละเอียดและถี่ถ้วน รวบรวมรายละเอียดของเหตุการณ์เฉพาะที่เกี่ยวกับปัญหาในการเปิดบัญชีธนาคารและติดตามกรณีต่างๆ กับธนาคารตามความเหมาะสม
- (ii) HKMA ได้ออกจดหมายเวียน "De-risking and Financial Inclusion" ให้กับธนาคารทุกแห่งเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2016 โดยย้ำว่าธนาคารควรใช้วิธีการ "บนพื้นฐานของความเสี่ยง"

ในการจัดการกับการเปิดบัญชีและดำเนินการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องสำหรับลูกค้าปัจจุบัน ธนาคารเชื่อมั่นว่าได้ให้การดูแลที่เหมาะสมและเป็นธรรมแก่ลูกค้าที่มีอยู่และที่คาดหวังทั้งหมด ได้แก่ :

- (A) เพิ่มความโปร่งใสในการเปิดบัญชีและกระบวนการ CDD โดยการระบุข้อมูลและเอกสารที่จำเป็นสำหรับกระบวนการ CDD อย่างชัดเจน อธิบายเหตุผลสำหรับข้อมูลที่ร้องขอ ช่วยลูกค้าในการดำเนินการหรือจัดหาทางเลือกที่สามารถช่วยให้กระบวนการ CDD เป็นไปตามที่กำหนด และแนะนำกลไกการตรวจสอบสำหรับผู้สมัครที่ไม่ประสบความสำเร็จ
- (B) รักษาการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพกับลูกค้าโดย ยกตัวอย่างเช่น ให้ข้อมูลล่าสุดชั่วคราวเกี่ยวกับความคืบหน้าการสมัคร ให้ข้อมูลผลการสมัครของพวกเขาอย่างทันที่ และในกรณีที่ใบสมัครถูกปฏิเสธ ให้เหตุผลในการปฏิเสธตามความเหมาะสม
- (iii) ธนาคารควรจัดให้มีการฝึกอบรมอย่างเพียงพอแก่พนักงานที่ต้องพบลูกค้า เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง
- (iv) HKMA ได้ออก "Frequently Asked Questions on CDD" ในวันที่ 29 กันยายน 2016 และ 25 พฤษภาคม 2017 เพื่อชี้แจงให้ธนาคารเข้าใจถึงการตีความที่ผิดบางอย่างเกี่ยวกับข้อกำหนดของ CDD
- (v) เราได้จัดตั้งกลุ่มทำงานเพื่อรับมือกับความคิดเห็นและข้อซักถามของสาธารณชนเกี่ยวกับปัญหาในการเปิดบัญชีและการปรับปรุงข้อมูลบัญชี และได้พัฒนาหน้าเฉพาะบนเว็บไซต์ของ HKMA เพื่อการสื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- (vi) HKMA จะจัดโปรแกรมการข้อปึงลึกกลับเพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของมาตรการของธนาคารเพื่อปรับปรุงการสื่อสารกับลูกค้า และจะดำเนินการทบทวนในสถานที่อย่างเป็นทางการเพื่อตรวจสอบการใช้แนวทาง "บนพื้นฐานของความเสี่ยง" ของธนาคาร

(c) การที่ธนาคารตอบกลับว่าใช้วิธีการเปิดบัญชี "บนพื้นฐานของความเสี่ยง" หมายความว่าอย่างไร?

“บนพื้นฐานของความเสี่ยง”

หมายความว่าธนาคารควรแยกระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายให้สอดคล้องกับภูมิหลังและสถานการณ์ของพวกเขา และนำไปใช้ตามสัดส่วนความเสี่ยงและมาตรการ CDD มากกว่าเพียงแค่การนำวิธีการ “หนึ่งขนาดสำหรับทุกคน” มาใช้ กับลูกค้าทั้งหมดในกระบวนการอนุมัติ

ข้อคิดเห็นหรือข้อสงสัย

หากคุณมีความคิดเห็นใด ๆ หรือข้อสงสัยเกี่ยวกับการเปิดบัญชีหรืออัปเดตข้อมูลบัญชี กรุณาติดต่อ HKMA

อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk