

協助打擊罪行及 恐怖主義活動 —— 你我做得到

何謂「清洗黑錢」及「恐怖分子籌資活動」？

「清洗黑錢」是不法分子為掩飾其從事犯罪活動(如販毒、偷竊、走私、非法賭博或經營非法投注、勒索、敲詐、放高利貸及逃稅)後所得收益的真實來源及擁有權而進行的活動。「恐怖分子籌資活動」是指為恐怖活動或為鼓勵、計劃或從事這類活動的人士提供的任何形式的財政支持。由於清洗黑錢的手段跟用作掩蓋恐怖分子籌資活動的來源及用途的手段類同，故該兩項活動是有聯繫的。

為何要認真對待「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，具備稅率低、銀行服務齊全，以及不設貨幣或外匯管制的特點。清洗黑錢或恐怖分子可能會利用這種環境來掩藏及轉運他們的非法收益及資金。

香港已設立有效的法律及金融制度，以打擊清洗黑錢及恐怖分子籌資活動。但隨著

科技發展及銀行產品不斷推陳出新，從事清洗黑錢及恐怖活動的不法分子所利用的手法亦變得層出不窮，使此類活動更難偵測。

誰可協助防止清洗黑錢及恐怖分子籌資活動？

在防止透過金融體系進行清洗黑錢及恐怖分子籌資活動方面，銀行及客戶均可發揮重要作用。本港銀行已參考香港金融管理局指引及國際間最佳的處理方法，加強對新客戶及現有客戶的審慎查核，以便更充分了解有關客戶的背景。此舉有助防止及偵測清洗黑錢及恐怖分子籌資活動。

然而，這些工作必須在銀行與客戶的共同合作下才可取得成功。

銀行客戶如何能協助打擊清洗黑錢及恐怖分子籌資活動？

客戶向銀行提供身分證明文件及其他有關資料，可使不法分子較難利用虛假身分來



清洗黑錢及進行恐怖活動。因此，銀行或會要求大家提供以下全部或部分文件：

個人客戶方面，銀行要求提供的身分證明文件可包括：

- 香港身分證、護照或其他旅行證件
- 地址證明，如最近的公用事業服務收費單、稅單、差餉單、或由受規管金融機構發出的結單或通知書。

為堵塞不法分子可能利用的漏洞，銀行或會要求戶口的第三方(如附屬信用卡持有人)提供相似的資料。

工商企業客戶方面，銀行會要求提供一般開戶時所需的身分證明文件。董事及其他有關連人士(如主要股東、實益擁有人及授權簽署人)亦可能被要求出示個人身分證明文件及地址證明。

如果閣下沒有所需文件，銀行可能會提議其他有助你達到審慎查核要求的方法。有關詳情，請向閣下的銀行查詢。

為遵守有關偵測及向有關機構舉報任何可疑交易的法律規定，當銀行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。

如果客戶能向銀行提供其他有關資料，例如關於本身職業或業務、戶口用途、資金及財富來源、預期戶口結餘及交收，以及其他適用的財務資料，亦可能有助銀行了解客戶。銀行需要不時更新這方面的資料。

銀行會對閣下所有資料保密。對個人客戶而言，銀行更須遵守《個人資料(私隱)條例》的保密責任條文。

請緊記：閣下與銀行均可防止清洗黑錢及恐怖分子籌資活動在香港進行。

本單張由香港銀行公會、存款公司公會及香港金融管理局發出