



# 民主黨立法會議員秘書處

Secretariat of Legislative Councillors of The Democratic Party

香港中環雪廠街11號  
中區政府合署西翼401-409室  
Rm. 401-409, West Wing,  
Central Government Offices,  
11 Ice House Street, Central, HK

電話Tel 2537 2319  
傳真Fax 2537 4874

致：立法會財經事務委員會主席陳鑑林議員

由：民主黨何俊仁議員

日期：2007年5月3日

CB(1)1526/06-07(01)

## 就匯款代理及找換店無法使用銀行服務事宜

為讓委員會成員更了解整件事件的前因後果、商戶遇到的實際問題，以及民主黨的擔憂等，供委員會成員參考，希望閣下准予將此文件傳閱予委員會成員。

### 一、背景

民主黨去年底收到一批匯款業代理和經營找換店的人士求助，表示被中國銀行要求取消用於經營匯款業務的銀行戶口，經本人了解眾多求助者的個案後得知，匯款業代理和找換店營運者因其較容易被利用作洗黑錢，而需要遵守更嚴格的法例要求，而被銀行視他們的銀行戶口的處理成本及風險都較高，故銀行不想與這些機構維持業務關係。

民主黨同意，如果只是個別銀行是否為個別客戶提供服務的事宜，應是個別銀行的商業行為，政府不應介入。然而，經了解後，民主黨認為現況反映此事已變成結構性問題，可能涉及整個銀行業多間大型銀行，拒絕為一個合法登記的行業提供其運作必須的銀行服務，更可能關係到一些曾涉足上述兩個行業的從業員，以至他們的直系親屬，被多間銀行永久列入黑名單。

民主黨發現可被視為結構性問題的現象：

#### 1. 非一間銀行的個別行為

- 在民主黨收到的個案中，很多早在零一年已被匯豐銀行要求結束其戶口。這批客戶於是轉到中國銀行。
- 一些求助人被中銀要求取消戶口後，到其他銀行開戶被拒絕，包括：永亨銀行、匯豐銀行、恒生銀行、上海商業銀行、南洋商業銀行、金城銀行、渣打銀行及星展銀行。
- 部份求助人獲告知因「內部行政理由」所以被拒開戶；部份則因電腦顯示求助人是匯款代理人所以被拒絕開戶。

#### 2. 牽連甚廣

- 部份客戶在中國銀行的其他個人戶口，包括：保險戶口、股票戶口、外幣戶口、儲蓄戶口、往來戶口、購買基金的戶口及保管箱均被要求取消。
- 民主黨曾要求中國銀行不要取消客戶的個人戶口，但至今仍有部份已被取消，而有部份獲保留的戶口卻被加諸不合理的條件，例如：
  - 股票戶口只可提取投資收益不可買股票
  - 活期戶口被凍結或只可提取款項
  - 部份找換店被限制每日入帳的數額
  - 保險戶口需要以現金繳付保費直至保單完結
- 部份成員轉職後數年仍被拒絕開戶。

### 3. 直系親屬受牽連

- 有個別求助人的直系親屬的戶口也被取消，包括：
  - 兒子的活期戶口及樓宇按揭戶口
  - 丈夫/妻子的戶口
  - 聯名戶口

## 二、擔憂

民主黨認為，上述現象足以證明，銀行拒絕為找換店及匯款代理人提供服務，並非單一事件。民主黨擔心若不妥善處理，將會引致以下問題：

### 1. 銀行業自訂標準封殺個別行業

- 今次事件顯示，很多被中銀要求取消戶口的客戶，在其他銀行也無法開戶。民主黨擔心，大銀行自訂對個別行業的標準，會成為決定客戶是否能開戶的標準。小型銀行見大銀行也拒絕開戶，更不敢冒險。
- 然而，坊間甚至政府根本無法得知大銀行拒絕客戶開戶的準則是什麼，既無從遵守，也無從反對。
- 民主黨認為，匯款業及找換店是合法登記的行業，若他們無法開設銀行戶口而倒閉並不合理。

### 2. 銀行業打擊對手

- 部份匯款代理及找換店業人士認為銀行拒絕開戶，是直接令匯款及找換店無法生存，想承接這部份的業務。如事件屬實，此事便涉及行業間的不公平競爭行為。
- 除了匯款業，民主黨也曾聽聞其他行業受到銀行不公平待遇，包括證券業及保險業。雖然在此階段民主黨並未有證據，但事件涉及整個合法行業被排擠，情況令人擔憂。

### 3. 不利於國際金融中心和旅遊中心的發展

- 民主黨收到一些外來投資者關注，香港一旦沒有找換店會對遊客及到本港營商的人士非常不便。
- 此外，事件中部份受害者連家人也遭銀行取消帳戶，影響國際金融中心地位。

### 4. 從業員的生計

- 銀行取消找換店和匯款代理人的戶口，部份人士已失業，而部份已離職的人士也未能開戶，嚴重影響他們的生計。

民主黨同意匯款代理和找換店可能成為洗黑錢的第一站，銀行的處理成本也可能增加，然而，民主黨認為，只要匯款商依足法例規定的手續，紀錄所有大額的交易，不應不合理地無法使用銀行服務。若銀行懷疑匯款代理和找換店有跡象利用香港洗黑錢，民主黨支持銀行向警方舉報。