

致：立法會財經事務委員會  
由：匯款代理問題關注組

背景：

一群依靠協助廠戶收發貨款、匯款的匯款代理以及找換店從業員，在兩年前已被匯豐銀行取消戶口，2006 年尾至 2007 年初期間，收到中國銀行通知，要求他們結清所有戶口，包括：投資戶口、保險及保管箱等個人服務。受到有關政策影響的匯款代理人估計有 1500 人，而面對即將要結清銀行賬戶，一群匯款代理成立『匯款代理問題關注組』（本關注組）。

本關注組將業內面對的問題及處境，現向 貴委員會及各位議員指出：

### **(一) 其他銀行拒絕提供服務**

匯款代理當收到中國銀行要求結清戶口的通知，不少匯款代理人試圖到其他銀行申請開戶，包括：匯豐銀行、渣打銀行、南洋銀行、永亨銀行、集友銀行、交通銀行、星展銀行及上海商業銀行及其他中資銀行，但都被拒絕。匯款代理擔心這是銀行業針對匯款代理的開始，匯款代理恐怕銀行正逐一向已在《匯款代理人及貨幣兌換商紀錄冊》中登記的匯款代理取消銀行服務，令到匯款代理不能再以此謀生。

### **(二) 中銀個人服務形同虛設**

2007 年 1 月 26 日，立法會議員何俊仁與中銀零售銀行部總經理羅康平先生及營運部總經理吳亮星先生會面，會上中銀兩位代表只願意向個別匯款代理人彈性處理有關的政策，向匯款代理人維持個人服務，包括：投資戶口、保險及保險箱等服務。

本關注組發現有不少的匯款代理仍被強迫要求終止包括：投資戶口、保險及保險箱等服務的個人服務；即使匯款代理人可以保留投資戶口及保險計劃，中銀限制匯款代理人使用投資戶口，匯款代理人只能在投資戶口提取可升可跌的回報，不能夠再投資，令到有關戶口形同虛設，而不少的匯款代理被要求將保險計劃轉到其他銀行開設戶口繼續供款。

### **(三) 禍及家人**

不少匯款代理人的家人同樣收到要求結清戶口的通知。不少匯款代理人的配偶，即使從事其他業務，同樣受到有關要求結清戶口的通知；有匯款代理人與子女聯名開設兒童戶口，每年只將子女收到的『利是錢』存入，從沒有提取出來，同樣收到要求結清戶口的通知。

#### **(四) 擔心被列入黑名單**

不少經已沒有從事匯款代理的市民，在兩年前已被匯豐銀行取消戶口，今次同樣收到中國銀行通知，要求他們結清所有戶口。本關注組擔心已在《匯款代理人及貨幣兌換商紀錄冊》中登記的匯款代理已被列入黑名單之中，可能永遠不能享有銀行服務。

#### **(五) 匯款代理遵從金管局，反對『防洗黑錢』論**

中銀沒有正面向匯款代理解釋要求結清戶口的原因，只從不同的場合表示中銀花上不少資源進行防止清洗黑錢的措施，而匯款代理每日處理數以十宗及數以百宗的交易，是高風險的行業。銀行必須實施措施，否則會加重銀行的負擔。

本關注組必須反駁中銀的『防洗黑錢』論，本關注組認為業內已在《匯款代理人及貨幣兌換商紀錄冊》中登記，匯款代理全都是奉公守法，遵從金融管理局的指引而接受監管，本關注組質疑中銀取消匯款代理的銀行服務是別有用心。

#### **(六) 增加保安風險**

中銀封殺匯款代理，令到獨立的匯款商每日都要將大量現金積存，不能夠及時存入銀行。又針對找換店，延遲處理找換店的申請開設戶口，限制找換店每日入賬的數額，令到大量的現金積存於找換店內。匯款代理面及找換店從業員的人身安全受到嚴重威脅。

#### **(七) 面對失業問題**

大部份匯款代理是家庭式或獨立運作的，當銀行業針對匯款代理，取消匯款代理的銀行服務，大部份匯款代理都是中年男女，擔心日後難以謀生。

本關注組希望 貴委員會關注我們的問題。

匯款代理問題關注組  
臨時召集人  
羅筱環

2007年5月2日