

有關提高反洗錢意識的提示

中國銀行(香港)有限公司(「中銀香港」)提示客戶注意以下事項，以提高反洗錢意識，保障自身利益。

1. 填報準確齊全的資料

- 如開戶目的、用途、資金及財富來源、預期交易模式及金額等。

2. 適時更新個人/公司資料

- 請主動通知我們更新您的個人或公司資料
 - 個人賬戶：住址、通訊地址、電話號碼、電郵地址、職業、行業、職位、僱主名稱及收入等。
 - 公司賬戶：地址、電話號碼、電郵地址、業務性質、年度營業額、交易對手所在地及公司組織架構的變動等。
- 若遺失或換領身份證明文件，請盡快通知我們，避免已遺失的身份證明文件遭盜用，以保障您的利益。

3. 個人賬戶不作商業用途

- 個人賬戶僅限於客戶作理財及投資等個人用途，不包括集團式匯率套利/套戥活動。
- 若需處理商業活動或社團賬目（如接收公眾捐款），請開立公司賬戶。

4. 了解您的業務夥伴及交易對手

- 了解交易對手的行業性質、業務覆蓋範圍及避免接收陌生賬戶的資金。
- 保存交易記錄及文件，以便銀行日後查閱相關交易的資料。
- 選用合適的交易渠道，請勿與非持牌的匯款機構進行交易。

5. 不外借賬戶予未經授權的人士使用或協助第三者處理交易

- 避免您的賬戶被不法分子用作清洗黑錢，請勿將賬戶外借予未經授權的人士使用或協助他人處理交易（如投資、繳費及匯款等）。

6. 認識稅務責任及匯款限制

- 請了解及履行您的稅務責任。
- 部分國家/地區對資金進出的金額及用途有所限制，請不要將資金分拆匯出/匯入及留意資金用途的相關規定。

7. 與銀行攜手保障您的賬戶安全

- 為避免賬戶被不當使用，若我們發現您的賬戶出現不尋常交易活動，可能會向您了解交易詳情，您的適時反饋對我們保障您的利益及賬戶安全至為重要。

客戶如欲了解更多，請親臨我們任何一家分行或致電中銀香港客戶服務熱綫(852) 3988 2388（個人客戶）/（852）3988 2288（企業客戶）。

註：中國銀行(香港)有限公司(「中銀香港」)保留隨時因應<服務條款>向客戶採取合適行動(包括但不限於限制及終止賬戶的運作)的酌情權。

中銀香港高度重視對閣下履行的保密責任，並會於任何時候遵守香港特別行政區《個人資料(私隱)條例》的規定收集、保存及使用閣下的個人資料。

中國銀行(香港)有限公司謹啟

2018年6月1日