

有关提高反洗钱意识的提示

中国银行(香港)有限公司(「中银香港」)提示客户注意以下事项,以提高反洗钱意识,保障自身利益。

1. 填报准确齐全的资料

- 如开户目的、用途、资金及财富来源、预期交易模式及金额等。

2. 适时更新个人/公司资料

- 请主动通知我们更新您的个人或公司资料
 - 个人账户:住址、通讯地址、电话号码、电邮地址、职业、行业、职位、雇主名称及收入等。
 - 公司账户:地址、电话号码、电邮地址、业务性质、年度营业额、交易对手所在地及公司组织架构的变动等。
- 若遗失或换领身份证明文件,请尽快通知我们,避免已遗失的身份证明文件遭盗用,以保障您的利益。

3. 个人账户不作商业用途

- 个人账户仅限于客户作理财及投资等个人用途,不包括集团式汇率套利/套戥活动。
- 若需处理商业活动或社团账目(如接收公众捐款),请开立公司账户。

4. 了解您的业务伙伴及交易对手

- 了解交易对手的行业性质、业务覆盖范围及避免接收陌生账户的资金。
- 保存交易记录及文件,以便银行日后查阅相关交易的资料。
- 选用合适的交易渠道,请勿与非持牌的汇款机构进行交易。

5. 不外借账户予未经授权的人士使用或协助第三者处理交易

- 避免您的账户被不法分子用作清洗黑钱，请勿将账户外借予未经授权的人士使用或协助他人处理交易（如投资、缴费及汇款等）。

6. 认识税务责任及汇款限制

- 请了解及履行您的税务责任。
- 部分国家/地区对资金进出的金额及用途有所限制，请不要将资金分拆汇出/汇入及留意资金用途的相关规定。

7. 与银行携手保障您的账户安全

- 为避免账户被不当使用，若我们发现您的账户出现不寻常交易活动，可能会向您了解交易详情，您的适时反馈对我们保障您的利益及账户安全至为重要。

客户如欲了解更多，请亲临我们任何一家分行或致电中银香港客户服务热线（852）3988 2388（个人客户）/（852）3988 2288（企业客户）。

注：中国银行(香港)有限公司(「中银香港」)保留随时因应<服务条款>向客户采取合适行动(包括但不限于限制及终止账户的运作)的酌情权。

中银香港高度重视对阁下履行的保密责任，并会于任何时候遵守香港特别行政区《个人资料（私隐）条例》的规定收集、保存及使用阁下的个人资料。

中国银行(香港)有限公司 谨启
2018 年 6 月 1 日