

關於使用個人賬戶的重要提示

招商銀行香港分行提示，在使用賬戶時，請注意以下事項，提高反洗錢意識，保障自身利益。

1. 認識稅務法例及匯款限制

- 請瞭解及遵守閣下於所屬司法管轄區的稅務責任；
- 部分國家對資金進出有限制，請不要分拆資金匯出或匯入款項。

2. 個人賬戶不能用於商業用途

- 個人賬戶僅限於客戶個人作理財及個人投資等用途。如個人賬戶被視為用作公司用途，賬戶會被終止使用；
- 如需處理商業活動，請開立公司賬戶。

3. 個人賬戶只能本人使用

- 賬戶只能本人使用，不能外借給別人使用，包括至親。借出賬戶給他人使用，有機會被用於洗錢。

4. 填報資料要準確

- 如開戶目的、用途、資金來源、職業、收入、預期交易方式及金額等。

5. 更新個人資料要及時

- 如有變更，請儘快更新個人資料，如職業、收入來源、開戶證件、電話號碼、電郵地址等；
- 如日後遺失或換領身份證明文件時，請儘快通知招商銀行香港分行，以保障閣下利益，被免因證件過期導致賬戶不能使用。

注：招商銀行香港分行保留隨時因應《賬戶持有人條款》向客戶採取合適行動，包括但不限於限制及終止賬戶的使用。