

HK Bank Account Review & Freeze Response Pack

銀行審查・凍結戶口應對包

TC-first edition v1.2 · current to 21 August 2026

General information and document templates only. Not legal advice; no compliance outcome is guaranteed. Licensed for single-organisation use — see the Licence at the end of this document. © 2026 Kilde.

00 · 讀我先——三分鐘分流：你面對的是哪一種情況？

Kilde 《香港銀行審查·凍結戶口應對包》v1.2 · 資料核實至2026年8月20日 (current to 20 August 2026)。本檔僅屬一般資訊及文件整理範本，並非法律意見，不構成律師與客戶關係。範本只用於整理閣下真實持有的紀錄 (06)。所有文件由閣下自行審閱及發送；Kilde 不會代表閣下與任何銀行或機關通訊。

(EN) Record-organizing templates and general information only — not legal advice. Organize only genuine records you hold; never draft explanations you cannot evidence; nothing here helps anyone avoid bank monitoring. No outcome is guaranteed (the HKMA does not adjudicate). Any LNC / police / JFIU contact, restraint or confiscation order, fraud-victim claim, suspect status, or sanctions nexus → stop and instruct a solicitor (file 06). You review and send everything yourself; Kilde never contacts your bank for you.

先明白一件事：日常口中的「凍結戶口」，在法律上至少是三種完全不同的事件，應對方法完全不同。
用錯方法——例如把應該即日交給律師的不同意通知書 (LNC) 當成普通審查信回覆——只會消耗你最寶貴的東西：限期。

第一步：認出你的事件 (A / B / C)

A | 銀行審查信 / 文件要求 (RFI) ——有限期，最常見

特徵：

銀行來信 (信件、電郵或App通知) 要求更新客戶資料 (KYC更新)、提供資金來源證明，或解釋清單上的若干交易，並列明不回覆的後果：戶口服務逐步受限，最終被結戶。→ 行動：用 01 (回覆信) 配 02–05 (文件包)。核心原則只有一句——一次過、完整、限期內。PAT CPA 的講法：「及時、完整地配合是縮短時間的關鍵」。分批提交會令審核重新排隊。

B | 銀行主動凍結 / 擱置交易 (AML hold) ——銀行不會解釋

特徵：轉帳被擱置、卡或網銀突然不能用，職員只說「內部審核中」。ZA Bank

2026年7月的通知就只有一句：「未能通過我們最近的內部審核」。為何銀行不解釋：

銀行有懷疑時，會向聯合財富情報組 (JFIU) 提交可疑交易報告 (STR)。法例禁止「通風報信」 (tipping-off)，銀行不可 → 行動：以書面要求銀行列明「需要什麼文件、什麼時間表」 (01 有措辭)；同時把 02–05 的文件包準備好，銀行一開口就能一次過交。若凍結持續多週、金額重大，或銀行暗示涉及執法機關——對照下面的律師觸發

C | 警方「不同意通知書」 (LNC) ——不是銀行的決定，即日委聘律師

特徵：銀行表示「按執法機關要求」不能處理資金，或你的律師查詢後證實警方已向銀行發出不同意通知書。

法律現況：終審法院在 Tam Sze Leung 訴 警務處處長 [2024] HKCFA 8 (2024年4月10日) 一致裁定 LNC 機制合法。裁決後餘下的出路——針對個別決定的司法覆核、與警方 / JFIU

磋商、民事程序——全部是律師工作。時鐘：LNC 一般不超過 6 個月，警方每月覆核。→ 行動：

本包的範本在這裡幫不上，也不會假裝幫得上。直接看 06，今日委聘律師。你能做的實事：用 02–05 預先整理文件、用 07 記錄時序——律師開工更快，收費通常更低。

第二步：限期紀律 (事件A、B通用)

1. 即日聯絡銀行 / 客戶經理，以書面索取：(1) 原因 (如銀行可提供) (2) 完整文件清單 (3) 限期。全部記入 07 的提交日誌。
2. 一次過、完整、限期內提交。寧可遲兩日交齊，也不要準時交一半——但遲交必須先獲書面同意。

3. 趕不及？限期前以書面申請延期，列明原因及可提交日期。合理的延期申請是正常操作。
4. 每次接觸都留紀錄：日期、渠道、對口職員、交了什麼。將來投訴（06）或委聘律師時，這份日誌就是你的底氣。

第三步：律師觸發清單（任何一項成立 = 停用範本，立即委聘律師）

- 不同意通知書（LNC），或任何警方 / JFIU 接觸
- 限制令或充公程序（restraint / confiscation order）
- 有詐騙受害人聲稱你戶口收了他的款項
- 任何跡象顯示你或公司被視為疑犯（OSCO 第25 / 25A條相關）
- 結束戶口或轉走資金時，大額結餘被扣起
- 任何制裁因素（sanctions nexus）——本包不設任何範本，直接見 06

06 有找律師的實用指引（律師會名冊、費用預期、第一次會面帶什麼）。

第四步：銀行要什麼——六大類文件（本包地圖）

類別	銀行想見到	本包檔案
(a) 身份與股權	董事 / 實益擁有人證件、組織架構圖、公司章程、商業登記證（BR）、周年申報表（NAR1）	
(b) 業務實質	經審計財務報表（公司戶最常被要求）、合約2、經營地址、網站	
(c) 資金來源證明	財務報表、銀行紀錄、糧單、收入證明	02
(d) 交易解釋	每筆：發票 + 合約 + 船務 / 報關文件 + 電郵往來	
(e) 交易對手	一頁紙檔案：身份、司法管轄區、關係、持有文件	
(f) 戶口用途與預期活動	與開戶時申報的用途對照	01

為什麼銀行會問？（背景理解，不是攻略）

證監會 2026年5月22日

通函（檢視12間經紀行後發出，編號26EC29）：對開戶及持續客戶關係中的可疑 / 偽造文件零容忍、按證監會要求 / 以風險KYC 文件——這就是現時審查潮的背景。同時，金管局2016年9月8日《De-risking and Financial Inclusion》通函要求銀行以風險為本做客戶盡職審查、不應一刀切「去風險」（逐字引文已核實，投訴信可直接引用——見06）。

本包只解釋銀行為何發問，絕不教你如何「不被問到」。

任何教你分拆金額、更換交易對手或改變資金路徑去迴避監控的「建議」，都可能構成刑事風險——出現這種建議的地方，就

EN mirror — the three events and the rules

"Frozen account" covers three legally different events. The response is different for each.

- A | Review / RFI letter with a deadline. Periodic KYC refresh or transaction-level questions. Non-response → restrictions, then closure. Route: files 01–05. The one principle: submit once, complete, within the deadline (per PAT CPA: timely, complete cooperation is what shortens the process). Piecemeal

submissions restart the queue.

- B | Bank AML hold. The bank has likely filed an STR with the JFIU; tipping-off rules mean it won't and can't explain. Ask in writing for the document list and timetable (file 01), assemble files 02–05 so you can submit in one pass, and check the counsel triggers if the hold persists or is large.
- C | Police Letter of No Consent (LNC). Not the bank's decision. The CFA unanimously upheld the regime in *Tam Sze Leung v Commissioner of Police* [2024] HKCFA 8 (10 April 2024); what remains — JR of the specific decision, negotiation with police/JFIU, civil routes — is solicitor work. An LNC generally runs ≤6 months with monthly police reviews. This pack's templates do not apply; go to file 06 and instruct a solicitor today. What you can usefully do: pre-organize documents (02–05) and the timeline (07) so counsel starts faster and cheaper.

Counsel triggers (any one = stop using templates, instruct a solicitor): LNC or any police/JFIU contact · restraint/confiscation order · a fraud victim claims funds you received · any hint you are a suspect (OSCO s.25/25A) · large balances trapped on exit · any sanctions nexus (no templates — file 06 directly).

Deadline discipline: contact the bank same-day; get reason + document list + deadline in writing; log everything (07); ask for extensions in writing before the deadline, not after it passes.

Why banks ask (background, not a playbook): the SFC's 22 May 2026 circular (ref 26EC29: zero tolerance on questionable/forged documents; closure of zero-balance dormant Mainland accounts upon the SFC's request on a risk-based selection of firms — new-account declarations apply to all LCs; sector-wide KYC re-papering) drives the current wave; the HKMA's 8 Sep 2016 de-risking circular states the proportionality principle (risk-based CDD, not wholesale de-risking — verbatim quotes verified, see 06). This pack never advises structuring amounts, flows, or counterparties to avoid monitoring.