公司戶口健康指南

滙豐 HSBC
滙見新可能
Opening up a world of opportunity

經營一家成功的企業，不但需要提供優質的產品或服務，更需要對公司財務狀況有充分掌握。就像個人健康一樣，要維持公司財務健康，必先養成良好財務習慣，定期檢查戶口狀況以預防潛在商業風險，確保業務長遠穩健發展。

良好習慣你要知

九大公司戶口健康管理建議

1 提升集中力

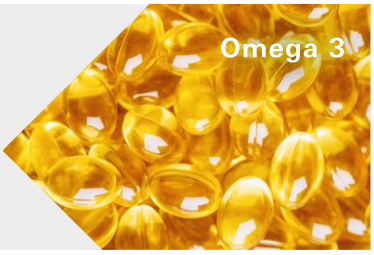
清楚界定公司戶口使用範圍

2 強化記憶力

妥善保存交易紀錄

3 提高認知力

只選用持牌銀行或付款中介機構



4 護眼明目

避免與有制裁風險的對象進行交易

5 增強抵抗力

拒絕使用公司戶口協助他人處理交易

6 強化聽力

及時回覆銀行的查詢，提供所需資訊

7 養聲護喉

主動通知銀行有關業務和架構的變動

8 護心強肺

保存清晰及最新紀錄，以配合稅務及審計需要

9 淨化排毒

付款前查清交易對象背景

良好習慣你要知

九大公司戶口健康管理建議

1 提升集中力 ⏩ 清楚界定公司戶口使用範圍

只使用公司戶口處理與登記業務相關的交易。

商業情境1：
公司董事使用公司戶口支付
個人娛樂消費或海外子女學費。

注意：
要保持「公私分明」，
商業戶口只作商業而非私人用途。

商業情境2：
公司戶口頻繁轉賬至其他個人戶口
或從個別人士收取大額現金存款。

注意：
這種交易模式與清洗黑錢等不法行為相似，我們可能會要求你解釋一些與現存業務紀錄看似不相符的戶口交易，例如提供發票、合同等證明文件。

2 強化記憶力 ⏩ 妥善保存交易紀錄

清楚記錄資金來源及用途，妥善保管入賬、轉賬和支賬紀錄，確保戶口安全。

商業情境：
批發商收取大量現金，
但未能提供銷售紀錄。

注意：
每筆交易應該保留商業收據、合約、貨運提單等交易文件，以清楚記錄資金來源和用途。

提提你：
香港稅務條例規定公司必須保存業務紀錄，以確定你的應評稅利潤。所有紀錄須由交易日期起計保留7年。
來源：https://www.ird.gov.hk/chi/tax/bus_rke.htm

良好習慣你要知

九大公司戶口健康管理建議

3 提高認知力 ⏩ 只選用持牌銀行或付款中介機構

小心選用公司付款、收款方式，切勿透過無牌的付款中介機構進行交易。

商業情境：
選用無牌的第三方付款中介平台進行轉賬，難以追蹤資金來源及流向。

注意：
善用銀行電子支付平台或持牌的匯款機構進行電匯和轉賬等，以便追蹤繳款紀錄、資金來源和流向。

4 護眼明目 ⏩ 避免與有制裁風險的對象進行交易

了解你的業務合作單位，如買家、供應商和服務提供者等，以及他們的業務覆蓋哪些國家和地區，以辨識潛在制裁風險。

商業情境：
匯款至受制裁地區的供應商。

注意：
務必事先查核交易對象是否有制裁風險，以避免高風險交易。

良好習慣你要知

九大公司戶口健康管理建議

5 增強抵抗力 ⏩ 拒絕使用公司戶口協助他人處理交易

拒絕代他人收取或繳付款項，保障業務免受欺詐和金融罪案影響。

商業情境：
電子產品貿易公司替朋友繳付製衣供應商訂單。

注意：
只進行與公司業務相關的交易，避免處理與業務運作無關的資金或資產。

6 強化聽力 ⏩ 及時回覆銀行的查詢，提供所需資訊

為更有效偵測及防範欺詐交易，我們會就個別可疑戶口交易聯絡你。

商業情境：
銀行來電查詢可疑付款交易，但電話無人接聽。

注意：
請留意我們發出的電郵和來電。如你未能及時回覆，我們可能需要延後或限制部分銀行服務，如匯出電匯等。

良好習慣你要知

九大公司戶口健康管理建議

7 養聲護喉 ⏩ 主動通知銀行有關業務和架構的變動

如公司業務出現轉變，例如公司組織架構變動、改變業務性質、拓展新市場或新客戶群，請緊記通知我們，以保障戶口安全。

商業情境1：
公司董事離任，
但仍然簽發公司支票。

注意：
盡快通知銀行並提交更新資料，
避免損失。

商業情境2：
公司業務由本地拓展至國際市場，
海外匯款突然倍增。

注意：
主動向銀行更新公司業務資訊，有助我們為你提供更適切的服務，及理解突然轉變的戶口交易模式，避免不必要的服務延誤或限制。

8 護心強肺 ⏩ 保存清晰及最新紀錄，以配合稅務及審計需要

妥善整理並適時更新紀錄，有助加強稅務合規，並清晰地反映業務的財務健康狀況。

商業情境：
一間家品電商公司妥善保存銷售紀錄。
隨着稅務要求轉變，公司能夠適時提交所需文件，保持業務運作暢順。

注意：
建立清晰系統以收集、核對並妥善保存公司紀錄及交易資料。同時，確保公司準時向稅務機關提交準確的報告，避免業務受阻，讓公司專注發展。

良好習慣你要知

九大公司戶口健康管理建議

9

淨化排毒 ⏩ 付款前查清交易對象背景

付款前先確認收款人或公司資料，有助減低詐騙風險，確保只與可靠的業務夥伴交易。

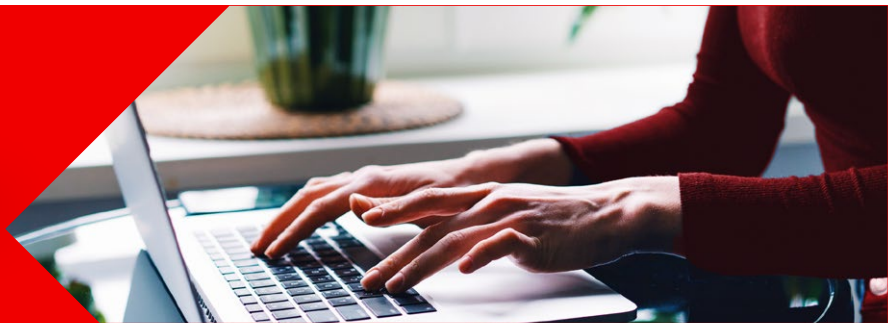
商業情境1：
一家公司收到投資建議，聲稱可帶來遠高於一般水平的回報，並要求公司盡快作出決定。公司察覺情況可疑，經詳細查核後發現該建議涉及詐騙。

注意：
如交易對象提出過高回報、催促你立即行動，或拒絕提供所需文件，應暫停付款，並先詳細查核有關機會是否真實可信。

商業情境2：
一家公司需處理一筆大額人民幣付款，並獲提供明顯優於市場水平的匯率。對方同時要求公司將款項轉至一個聲稱與現有供應商有關的陌生第三方戶口。經查核交易對象後，公司確認該匯率優惠及收款安排均涉及詐騙。

注意：
你應透過可靠來源確認銀行戶口資料及付款指示，切勿單憑未經核實的電郵或訊息更改收款人資料。請使用可靠的銀行渠道，並保存交易對象查核紀錄，以助防範及識別詐騙。

維持良好習慣
確保公司戶口健康



- 公司戶口與個人戶口用途劃分明確，無重疊或交叉使用情況。
- 每筆戶口交易都有收據、發票等證明文件。
- 只選用持牌銀行或付款中介機構。
- 事先確認交易對象是否涉制裁風險。
- 拒絕使用公司戶口協助他人處理交易。
- 主動向銀行更新公司董事、股東、聯絡資料或業務變動。
- 定期查看銀行電郵及接聽銀行來電。
- 及時更新並保存清晰業務紀錄，以配合稅務合規及審計需要。
- 付款前查清交易對象背景，保障公司戶口免受詐騙交易影響。

想讓你的公司財務健康更上一層樓？
立即瀏覽滙豐網站www.business.hsbc.com.hk/accountfit
獲取實用建議，助你有效管理公司戶口。

由香港上海滙豐銀行有限公司刊發
Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited