

金管局：正爭取見證開戶 與人行商試點

理財通今開鑼 19港銀可買賣



▲香港與內地未通關，如未有內地1類、2類賬戶的港人，需要親身到內地開設投資專戶。

跨境理財通銀行名單*

香港銀行	內地夥伴銀行
上海浦東發展銀行	上海浦東發展銀行
中信銀行（國際）	中信銀行
中國工商銀行（亞洲）	中國工商銀行
中國建設銀行（亞洲）	中國建設銀行
中國民生銀行	中國民生銀行
中國農業銀行	中國農業銀行
中國銀行（香港）	中國銀行
交通銀行（香港）	交通銀行
招商永隆銀行	招商銀行
花旗銀行（香港）	廣發銀行
南洋商業銀行	南洋商業銀行（中國）
恒生銀行	恒生銀行（中國）
香港上海滙豐銀行	滙豐銀行（中國）
渣打銀行（香港）	渣打銀行（中國）
華僑永亨銀行	平安銀行
興業銀行	興業銀行
只提供南向通服務	
大新銀行	大新銀行（中國）
東亞銀行	東亞銀行（中國）
星展銀行（香港）	星展銀行（中國）、中國郵政儲蓄銀行

註：*可提供北向通及南向通服務

港人開戶及投資流程（北向通）

- 在合資格香港銀行開立「匯款專戶」
• 在該香港銀行的內地夥伴銀行開設「投資專戶」*

在香港的離岸市場換取人民幣以作投資

將人民幣從香港的匯款專戶匯款至內地的投資專戶

用投資專戶購買內地夥伴銀行銷售的合資格投資產品

註：*若已親身在內地開設 I 或 II 類賬戶，此程序可在港辦理

跨境理財通北向通小檔案

北向通

- 匯款至內地銀行，透過內地銀行購買內地理財產品。

額度

- 總額度1500億元人民幣
- 個人投資額度100萬元人民幣

投資者資格

- 持香港身份證的香港居民
- 以個人名義作投資
- 經香港銀行評估為不屬於弱勢社群客戶

理財產品

- 評為一級至三級風險的公募理財產品
- 評為R1至R3風險的公募基金

上新台階

跨境理財通服務即日（19日）起開通，本港及內地散戶可買賣相互市場的理財產品，標誌着互联互通發展踏上新台阶。金管局公布，19家香港銀行獲批開展業務，其中16家同時提供南向通及北向通服務。港人若參與理財通，先要開設專屬銀行賬戶。若沒在內地開設銀行賬戶，須親身到內地辦理。金管局總裁余偉文昨表示，正爭取可以「見證開戶」（港人只需帶同香港身份證及回鄉證，便可於本港分行開立內地個人銀行賬戶）。目前與人行已達成共識，若港人持有內地1類或2類戶口，同時銀行確保做好閉環及分割，港人內地賬戶可作理財通之用，無需親自到內地處理。

大公報記者 柴進

資料顯示，19家獲批銀行大部分開展南向及北向通業務，包括滙豐、恒生、渣打，以及內地四大行，工行、農行、中行及建行。至於東亞、大新及星展只提供南向業務。金管局表示，相關銀行及其內地夥伴銀行經內地相關監管機構納入跨境理財通業務試點範圍後，最快可於今日一同開始提供跨境理財通服務。該局又稱，繼續處理餘下香港銀行提交的自我評估，適時於金管局的跨境理財通網頁更新可開展跨境理財通業務的香港銀行名單。

余偉文：適時探索優化措施

余偉文出席立法會時表示，非常高興見到多家香港銀行完成相關準備工作，可以開始推出跨境理財通服務，考慮到這是很多零售投資者的首次跨境投資，會密切留意運作情況，並與業界共同加強投資者教育及保障工作。同時與業界保持聯繫，適時共同探索優化措施，以期為香港的銀

行及財富管理行業帶來更多增長機遇。

目前香港與內地未能通關，如未有內地1類、2類賬戶的港人，需要親身到內地開設投資專戶，需要面對長時間隔離措施。余偉文表示，當局正爭取做到見證開戶，與人行商討是否以試點形式進行，港人目前在內地開設了不少1、2類戶口，人行原則上同意該類戶口可以被指定為理財通之下的投資戶口，而銀行正就此做準備工作，若個別銀行準備好，包括可以分割戶口、做到閉環管理，亦可以用這些指定戶口開展北向通業務。

港人內地賬戶超100萬個

他又說，據從人行方面了解，港人於內地開設1、2類戶口數目超過100萬個。內地見證開戶的要求是希望理順監管要求，內地認為親身開戶對市場風險、投資者保護方面都解釋得較好。

理財通容許大灣區內地9個城市、香港



▲金管局總裁余偉文昨出席立法會財經事務委員會會議。

及澳門居民通過指定投資另一市場的合資格理財產品，初階段主要涵蓋低至中風險、相對簡單的理財產品。參與投資者需於所在地及另一市場的銀行，分別開設匯款專戶和投資專戶，兩個賬戶互相配對，以人民幣跨境資金實施閉環和額度管理。

另外，南向通及北向通各有1500億元人民幣總額度，每名投資者的個人額度定為各100萬元人民幣。透過理財通可為三地金融業開闢更廣闊市場，便利跨境投資，為大灣區居民提供更多理財產品選擇，進一步促進人民幣跨境流動和使用。

內地銀行賬戶分三類。第1類賬戶功能最齊備，主要用於現金存取、大額轉賬及消費、購買投資理財產品等。第2類是電子賬戶，主要建議作「理財+支付」功能，用於個人消費、網購、網絡繳費等，設有消費限額，但購買保險及理財產品額度不限。第3類類似「散紙包」用於小額交易及繳費，賬戶餘額不能超過1000至5000元。

北向通

Q&A

- Q 在香港銀行開立的北向通匯款專戶可作其他銀行服務之用嗎？
A 不可以。北向通匯款專戶只能用作北向通下的匯款用途，不能作為香港銀行的其他服務用途。

- Q 香港投資者可以如何得知內地夥伴銀行，提供什麼北向通服務和合資格投資產品？
A 投資者可向相關香港銀行查詢內地夥伴銀行的聯絡資料。

- Q 在投資時可能面對什麼主要風險？
A 額度限制、內地與香港市場有不同慣常做法、投資風險、貨幣風險等。

- Q 什麼是閉環管理？在什麼情況下投資者可以取回款項？
A 在跨境理財通下，投資者進行投資必需透過互相配對的匯款專戶及投資專戶進行，確保資金只經以上兩個戶口匯進及匯出。

- Q 如已有一對匯款專戶及投資專戶，可否在另一家香港銀行開立匯款專戶或選擇另一家內地夥伴銀行開立投資專戶？
A 在任何時候只能開立一個匯款專戶和一個投資專戶，若希望在另一家開立戶口，應先取消現有相應專戶。

- Q 如何取消北向通下的匯款專戶及投資專戶？
A 必須先將投資專戶的產品贖回，或是確保匯款專戶沒有任何資金，才可以取消相應專戶。

疫下難返內地 盼在港可開戶

客戶心聲

跨境理財通服務正式推出，但礙於疫情所限，港人即使希望參與，因未能親身到內地開戶，也只能望門興嘆。有多多年投資經驗的曾先生沒有內地銀行賬戶，若辦理北向理財通開戶，必須親身到內地銀行。他坦言：「無理由為辦理投資戶口，一來一回隔離檢疫，白白浪費一個月時間。投資未賺，先要花費一大筆。」他期望加快健康碼對接，方便港人往返內地。他續稱，一直有留意理財通消息及進展，並深信中國經濟強勢，投資前景及潛力不容忽視。他傾向購買較低風險理財產

品。徐小姐投資經驗不多，但對理財通產品感興趣，主要考慮風險相對低於買A股。早年為方便到內地消費，她在深



▲港人即使希望參與跨境理財通，因未能親身到內地開戶，也只能望門興嘆。

圳開了銀行賬戶，原以為可直接轉為理財通專屬戶口，但近日查詢才發現戶口因長時間未操作而凍結。她說：「戶口的錢不多，但解凍要親身到內地處理，費時失事。」她期望可與內地散戶做法看齊，能夠省略跨境流程，直接在港開納理財通戶口。

賬戶開設後一段較長時間沒有任何交易紀錄，便會列為「殭屍賬戶」，銀行會暫停賬戶的非櫃檯服務，甚至取消戶口。各銀行對「長時間」定義不一，短則半年長可達三年。專家提醒，若賬戶已綁定支付寶或微信支付等電子支付，應定時進行轉賬，以維持戶口正常使用。

澳門金管局：緊密溝通 確保運作順暢

穩紮穩打

澳門金管局昨日公布完成跨境理財通業務的報備手續，7家銀行今日起可正式開辦相關業務。已有內地合作銀行個人人民幣賬戶的澳門居民，可直接指定該賬戶作為北向通投資戶；如未有相關賬戶的澳門居民，則需前往內地合作銀行開戶。

澳門金管局昨日表示，中國銀行、交通銀行、中國建設銀行、廣發銀行、招商永隆銀行等的澳門分行；中國工商銀行（澳門）、澳門國際銀行，上述7家銀行已向澳門金管局完成報備手續，可正式開辦跨境理財通

的相關業務。澳門居民可於開展理財通業務的澳門銀行開立北向通匯款專戶，並在該銀行的內地合作銀行開立人民幣投資戶，以購買經內地銀行銷售的低至中風險理財產品。

澳門居民可參與北向通的跨境理財通業務；內地居民可由內地合作銀行代理見證或親身到澳門銀行開立南向通投資戶。澳門銀行提供定期存款、債券，及投資基金等多種理財產品供內地居民選擇。

澳門金管局表示，將與內地及香港的監管機構保持緊密溝通，共同執行適當監管，確保跨境理財通業務運作順暢。