



▲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

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 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

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，應定期進行轉賬，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。