

內地客在港開戶 須確認合法境外資金

記者走訪11間銀行 辦理儲蓄賬戶過程順暢

來港開戶透視①

「內地居民到底能否在香港各家銀行開戶」的話題受到不少客戶的急切關注。大公報記者昨日實地走訪11間大中小型和中資、港資、外資銀行，共涉及17間分行，發現內地客在大多銀行還可開立儲蓄賬戶，但投資賬戶就因「行」而異，甚至有同銀行的各分行說法不一，惟全部要求簽署並確認「相關資金均為來自中國內地以外的合法來源」的聲明書。

有廣州客商一邊開戶一邊告訴記者，來港開戶希望為以後來港和出境消費做準備。也有不少網民在社交平台分享自己來港開戶經歷，有成功亦有失敗。

大公報記者 茅鵬（文、圖）



記者昨日實地走訪17間不同類型的銀行分行，發現內地客在大多銀行還可開立儲蓄賬戶。

內地身份香港開戶需要資料一覽

- 必備材料**
- 1) 身份證
 - 2) 港澳通行證
 - 3) 入境標籤（小白條）
 - 4) 地址證明
- 若身份證上的地址就是常住地址，身份證即可作為地址證明。
- 輔助材料**
- 5) 主要使用的一張銀行卡近三個月的流水
 - 6) 收入證明文件
 - 7) 開戶資金
 - 8) 針對以投資或繳納保費為開戶目的的客戶，須收集相關額外證明文件：
- 開戶用途：保險或繳納保費**
相關保單或保單繳費通知書（含所有頁數）
- 開戶用途：投資（部分銀行內地身份已無法辦理投資戶口）**
相關投資經驗證明文件、資金來源證明
- 註：
- 1.如有需要，可能會根據實際情況和風險評估要求提供額外或替代文件
 - 2.詳情請參閱各銀行開戶指引

各分行內地客開戶概況

銀行	儲蓄戶口	投資戶口
中銀	灣仔分行	可以開設
	尖沙咀分行	不能開設
工銀亞洲	灣仔分行	不能開設
	尖沙咀分行	不能開設
花旗	灣仔分行	可以開設
	尖沙咀分行	可以開設（門檻150萬）
滙豐	灣仔分行	可以開設
	尖沙咀分行	可以開設
交通銀行	灣仔分行	需要內地交通銀行客服經理的推薦才能開戶，否則不能開戶
	尖沙咀分行	可以開設（提前兩周預約）
招商永隆	灣仔分行	可線上開設，可使用內地資產證明
	尖沙咀分行	需預先在線上審核
恒生	灣仔分行	可以開設
大新	尖沙咀分行	可以開設
星展	尖沙咀分行	可以開設（門檻20萬）
建設銀行	尖沙咀分行	可線上開設，可使用內地資產證明
渣打	尖沙咀分行	可以開設（門檻150萬）

❌ 不能開設
✅ 可以開設
🟡 可以開設，需要證明資金並非來自內地

注意事項

來港開戶 須攜「兩證」及入境標籤

近期社交平台湧現大量內地居民赴港開戶白跑的經歷，不少網民反映只帶通行證到場，直接被銀行拒絕辦理，來回耗費時間金錢。針對相關熱議，大公報記者近日實地走訪尖沙咀、灣仔一帶多間銀行櫃檯，整合最新統一開戶要求，整理實用避坑資訊，提醒有意赴港開戶人士留意。

據多家銀行櫃檯職員口徑，現時內地居民臨櫃均可開設一般的儲蓄戶口，必備資料為有效港澳通行證或護照，同時必須攜帶內地身份證正本，兩證缺一不可。另外記者發現，多間銀行都會查驗入境紀錄，需提供入境標籤（小白條）供櫃檯核對。

至於輔助材料，銀行會視客戶情況審核。首先是本人常用內地銀行卡近3個月流水；其次適量開戶現金作為啟動資金，不同銀行的門檻不同；部分銀行額外要求收入證明，核實資金來源合理性。

提前線上預約 了解所需文件

針對特定開戶用途，須遞交額外證明。若開戶目的為繳納香港保費，要帶齊完整保單、保費繳費通知書；若作投資用途，記者發現現時多間銀行已不接受內地身份客戶開立投資類戶口，少數可辦理的銀行需要客戶提供投資經驗證明以及投資資金來源並非來自內地的證明。

此外，建議提前透過各大銀行的線上系統進行預約，通常可預約未來1個月內的時段，不僅能大幅縮短現場排隊時間，部分銀行還會於預約後發送確認信與所需文件清單，不少銀行預約時間已超1周。



不少大銀行有提供線上系統預約服務。

記者昨日以內地居民的身份前往多家銀行體驗開戶過程。在尖沙咀中銀（香港）堪富利士道分行，工作人員稱，內地居民開戶原因如果僅僅是消費、儲蓄需求則不予開戶，必須是有長期用途才可開儲蓄賬戶。記者隨即表示，已在港購有保單、需要用銀行卡支付保費，工作人員則回應，下次可帶紙質保單到香港來開儲蓄賬戶，並提前一周在中銀（香港）APP上預約，但不保證最後一定通過。

說法不一 因行而異

對於投資賬戶，該工作人員則明確表示，依據現行法規，無法給內地居民開設投資賬戶。但中銀位於灣仔的分行，工作人員表示可以開設投資賬戶，惟需簽署相關聲明。

在香港尖沙咀地處的交通銀行某支行，工作人員告訴記者，需提前兩周在「交行香港」公眾號上預約開戶支行，後續帶齊身份證、港澳通行證、進入香港的海關小票去預約好的支行開戶。他透露，目前儲蓄賬戶和投資賬戶均可開，但投資賬戶只能買基金、債券、港股等投資產品，不能交易美股（因交銀香港還沒有拿到投資美股的牌照）。



有不少內地客戶使用滙豐香港手機程式成功開立戶口。

當記者問及是否需要簽署並確認「相關資金均為來自中國內地以外的合法來源」的聲明書時，他表示肯定需要，開通賬戶後，賬戶裏需存有一點資金，但並未特別規定額度。他提醒，資金可以是客戶之前在別的香港銀行卡裏的資金，轉過來也沒關係。

在滙豐銀行尖沙咀分行，臨近中午，內地來港開戶的客戶逐漸增多，記者看到，該行Premier流動開戶體驗區圍了十幾個人，桌上擺着「滙豐香港手機絲滑開戶教程」，一桌人在根據指引操作開戶。記者細細一問，他們全部來自內地。

來自廣州荔灣的珠寶客商李先生告訴記者：「今天主要是來給公司開個戶頭，看到國家收緊了跨境投資渠道，所以也趕緊給自己開個戶，為以後來港和出境消費準備。」

這兩天在小紅書上，不少人分享在滙豐成功開戶的經驗。客戶李女士聽朋友說來香港滙豐銀行開戶約束條件少，一大早從深圳趕到香港，「沒想到真的只需要身份證、港澳通行證、國家移民管理局提供的出入境記錄就可以辦理開戶了。」

用滙豐App 半小時成功開戶

李女士依照開戶指引一步一步仔細操作，並簽署確認「相關資金均為來自中國內地以外的合法來源」的聲明書，多數環節進行得都很流暢，唯獨在用手机NFC功能感應「港澳通行證」這一環節遇到困難，試了好幾次才通過。

「但最終還是半小時就辦完了，成功開戶，而且是儲蓄賬戶與投資賬戶均已開立；下一步就是存一萬元進去，這樣就可避免每月被徵收100元的管理費。」她笑着對記者表示。

持內地資金賬單開戶 部分銀行接納

記者昨日走訪多間銀行，發現來港開戶人數已大幅減少。在工銀亞洲灣仔分行，前來辦理業務的客戶數量寥寥，工作人員告訴記者，以前有不少內地人來開戶，但「突然之間有晒人」。對方續指，周邊諸多銀行情況大致相若，形容「你跑幾間都係咁，投資賬戶一定開不到。」

記者隨後前往兩條街外的恒生

銀行莊士敦道分行，客人明顯增多，但依舊未見到內地客人。當記者向工作人員諮詢開戶事宜，對方坦言，可以用內地資金流水開立儲蓄賬戶，但投資賬戶必須是非內地資金來源，同時簽署一份聲明書。

這名工作人員透露，以前並未要求提供海外資金流水，這些改變主要從近期開始，當記者追問具體時間，以及與監管收緊有無關聯，對方重複「差不多就是近期才有」。

保險經紀：無法代客激活實體銀行卡

合規整改

有保險經紀透露，過去可以代客開戶，今年年初開始協議代辦的方式已不可行，客戶必須親自前往香港。

內地居民赴港購買保險熱潮持續多年，配套衍生出龐大的香港銀行賬戶開戶需求。過往大量內地投保人為便捷繳納續保保費，會在赴港完成保單驗證時同步開立香港儲蓄賬戶，由此催生出銀行賬戶代辦的灰色產業。

記者昨日於尖沙咀大新銀行分行排隊諮詢開戶事項時，現場目擊一名保險

經紀與客戶的溝通細節。該經紀當時在電話中向客戶明確表示，往年慣用的代客開戶，今年年初開始協議代辦的方式已不可行。

封堵灰色資金流渠道

據該經紀描述，此前業內通用操作為客戶遠程簽署銀行官方授權書，保險經紀可憑授權書代遞交開戶資料、領取實體銀行卡，客戶無需二次赴港。當日該經紀專程前往大新銀行，試圖憑客戶此前簽署的授權文件，代客激活已製作完成的實體

銀行卡，但被網點櫃檯直接拒絕。

事實上，香港銀行第三方代辦賬戶業務的全面清退並非臨時管控，而是監管層循序推進的合規整改結果。近日中國證監會等八部門聯合印發《綜合整治非法跨境證券期貨基金經營活動實施方案》和國務院發布《國務院關於對外投資的規定》後，兩地跨境金融合規核查標準同步升級。一方面引導跨境資金合法合規有序流動，封堵灰色資金流渠道；另一方面也進一步鞏固香港作為國家合規跨境資金進出樞紐的戰略定位。

香港銀行業落實新監管措施 對客戶影響微

【大公報訊】香港金管局發出《就投資賬戶的開立及與客戶維持關係時應採取的監控措施》通函之後，大公報記者曾向多家零售銀行查詢相關措施落實情況。南洋商業銀行表示，南商已根據最新的監管要求，落實相關的額外監控措施。整體而言，內地客戶開立投資賬戶的流程運作暢順，目前未見有明顯阻滯。自新政策實施以來，前往南商辦理開立投資賬戶的內地客戶流量未見異常波動。

中銀香港表示，該行一貫遵守監管規定及內部指引，為客戶提供服務。該行按照最新監管要求處理內地客戶涉及投資功能的開戶申請；開立一般個人銀行賬戶的安排則維持不變。措施推出以來，整體開戶運作暢順。

客戶流量未見異常波動

東亞銀行表示，該行一直致力於符合所有監管要求及內部指引的前提下，

為本地及非本地客戶提供開戶服務，以及採取相關的監控措施。目前，東亞按既定程序為內地客戶開立投資賬戶。

一名不便透露身份的銀行家表示，預期相關措施對本港銀行的影響不大，主要是銀行早已受到金管局的嚴格規管，在向客戶提供戶口服務前，必須採取客戶盡職審查程序，了解客戶的背景和需要，以便提供適合客戶的銀行服務。

此外，香港的銀行須根據《打擊洗

錢及恐怖分子資金籌集條例》（香港法例第615章）及香港金融管理局發出的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》對現有客戶及新客戶採取盡職審查及持續監察。除遵守香港的規定外，部分銀行亦須遵守其總部以及海外有關當局的規定或標準而有不同的開戶要求。

他續說，新措施包括由客戶聲明，確認所有用以支持投資活動及相關結算的資金均來自中國內地以外的合法來源，對銀

行而言，是在「認識你的客戶」（KYC）和盡職審查以外，增加多一重保障安全的關門，有如「雙重保護」；對整體銀行業而言，應視新措施是一道「好消息」。

不過，假如個別銀行在跨境客戶拓展方面較為積極，或者監管架構未臻成熟，則可能因此需要承受更大的營運負擔。另一方面，他估計部分金融機構或會加強拓展非中國內地客源，有助發揮香港作為財富管理樞紐的地位。