

跨境理財通擬優化 擴大個人額度

陳茂波：整治行動意在引導資金合規流入



釋除疑慮

財政司司長陳茂波昨日在一個論壇上表示，特區政府正與內地有關部門研究進一步完善跨境理財通，計劃擴大個人投資額度及產品種類。他強調，近期內地加強監管非法跨境資金活動，主要針對以不正當途徑轉移資金的人士，合規資金仍受鼓勵流入香港。港交所（00388）行政總裁陳翹庭在同一場合指出，有關措施明確針對不合規行為，合法渠道如互聯互通完全不受影響，全球投資者對透過香港進入亞洲的興趣正在增加。

大公報記者 劉鑛豪



香港市場的金融理財產品極具競爭力，而內地居民對離岸市場資產配置需求強勁。

互聯互通主要合法渠道

滬港通及深港通	連接香港與上海、深圳股市，國際投資者可買賣A股，內地投資者可買賣港股
跨境理財通	大灣區居民可跨境投資銀行理財產品，分北向通及南向通
債券通	連接兩地債市，北向通讓國際投資者經香港投資內地債市
互換通	全球首個衍生品互聯互通，境外投資者可經香港交易在岸人民幣利率互換



金管局：優化措施鞏固港金融優勢

金管局對內地投資者開立投資賬戶最新要求

Q：對於綜合銀行賬戶，是否預期銀行將內地投資者的書面聲明應用於綜合賬戶下的非投資賬戶（例如往來賬戶、儲蓄賬戶）？

A：對於綜合銀行賬戶，內地投資者的書面聲明僅適用於投資功能，而不適用於非投資功能。認可機構應繼續遵守現有規定，處理非投資賬戶或綜合銀行賬戶下非投資功能的開戶事宜。

Q：註冊機構在為內地投資者開立投資賬戶時，是否須以紙本形式向他們取得聲明？

A：有關聲明應以書面形式取得。該等書面聲明可以紙本形式或電子方式（例如透過網站、流動應用程式、電郵或其他合適渠道）取得。

Q：在內地監管機構於5月22日發出聯合通知後，註冊機構可否為親身到港的內地投資者開立新的投資賬戶？註冊機構是否仍可向內地投資者提供服務？

A：當內地投資者親身來到香港接洽註冊機構要求開立投資賬戶或尋求其他投資服務時，註冊機構除須遵守「認識你的客戶」及客戶盡職審查的規定外，亦應就聲明及指定銀行賬戶事宜實施額外措施。註冊機構仍可繼續為現有的內地投資者提供服務，惟須符合以下條件，包括：i) 開戶過程中並無使用任何可疑或偽造文件；ii) 相關額外措施已充分地實施；及 iii) 該服務符合通知中訂明的適用規定。

Q：有關的額外措施是否適用於公司客戶及機構客戶？

A：不適用。有關額外措施的對象是個人客戶，並不適用於公司客戶及機構客戶。

【大公報訊】中國證監會等多個部委5月22日公布整治方案，打擊違規跨境證券期貨基金活動。同日，金管局與證監會亦向業界發出通函，列明開戶及維持客戶關係的監控措施。金管局總裁余偉文重申，香港歡迎全球人士來港開戶，但開戶過程及資金必須合法合規。余偉文日前在北京表示，金管局與證監會一直與內地監管機構緊密溝通。中證監的整治方案主要打擊非法活動，銀行業界十分支持，並已配合金管局通函的要求，大致落實相關措施，繼續為

內地客戶開戶，過程暢順。

內地客循合法渠道跨境投資

他指出，香港金融活動必須合法合規，這對國際金融中心的發展和聲譽至關重要。中證監的措施長遠有利於香港鞏固財富管理樞紐及國際金融中心地位，同時優化開戶流程。

金管局發言人早前表示，香港銀行一直為不同地區客戶提供專業服務，並確保業務合法合規。這次優化措施有助鞏固香港國際金融中心優勢。內地居民可透過跨境理財通、滬港通及深港通等合法渠道投資。

證監會發言人重申，持牌公司可繼續為持有內地身份證或護照的投資者開立新賬戶，但必須遵守「認識你的客戶」及盡職審查規定，並取得所需聲明及完成銀行賬戶指定。持牌公司亦可繼續為現有內地客戶提供服務，前提是服務並非在內地境內提供，且已遵守香港及相關法律監管規定。



金管局與證監會一直與內地監管機構緊密溝通。

券商：完全依新規 無礙業務

【大公報訊】老虎證券、富途證券、長橋證券及華盛證券近期相繼調整內地存量客戶的賬戶服務。Webull HK 首席營運官馬鈺清昨日表示，該公司數年前已處理不符開戶要求的客戶，目前完全依循監管規定，百分百合規，因此內地最新監管措施對其業務並無影響，無論是客戶增長量或資產交易收入增長，均未因新規而出現變化。現時Webull HK在香港的客戶中，超過九成為本地投資者，餘下少於一成的客戶亦完全符合監管要求。惠譽認為，這些監管措施有助提升券商風險管理標準。

另外，惠譽評級亞太區非銀行金融機構主管Jonathan Lee被問及監管措施對券商的影響時表示，從評級角度而言，關注點在於券商如何遵守規則，以及相關影響或罰款是否足以對其財務指標或聲譽風險構成重大衝擊。若沒有造成損害特許經營權的聲譽損傷，評級不會受到負面影響。

他認為，有關監管措施並非新鮮事物，內地一直要求金融機構核實客戶資料後才可開立戶口，只是近期的執行更為嚴肅認真。長遠來看，這些監管措施屬於正面政策，有助提升券商風險管理標準。

惠譽：措施正面 助提升風控

老虎證券、長橋證券及富途證券將於6月12日（周五）起，調整內地存量投資者的賬戶服務。老虎證券及長橋證券暫停所有品種的新開倉及加倉交易，僅容許賣出及平倉操作；資金劃轉方面，暫停資金轉入，轉出功能則維持正常。富途證券則暫停所有品種的買入（開倉）交易，賣出（平倉）不受影響；資金劃轉同樣暫停轉入服務。華盛證券則於6月15日（下周一）起，調整內地存量投資者的賬戶服務，暫停所有品種的新開倉及加倉交易，僅支持賣出及平倉操作；同時暫停資金及證券轉入，轉出功能則維持正常。



Webull HK行政總裁王海琛（左）表示，數年前已處理不符開戶要求的客戶。旁為首席營運官馬鈺清。

跨境資金匯劃4月增至1374億

【大公報訊】中國人民銀行廣東省分行最新數據顯示，截至今年4月底，粵港澳大灣區參與「跨境理財通」的個人投資者達18.06萬人（3月為17.98萬人），其中港澳投資者5.52萬人（3月為5.51萬人），內地投資者12.55萬人（3月為12.47萬人）。境內試點機構透過資金閉環匯劃管道，累計辦理跨境資金匯劃金額達1374.60億元（人民幣，下同），較3月的1359.64億元，增長14.96億元或1.1%。

截至4月底，內地與香港往來的跨境匯劃金額為1229.22億元，佔總匯劃額的89.4%。同期，境內銀行累計辦理「跨境理財通」資金匯劃1294.83億元，境內證券公司則辦理了79.77億元。

單計4月，粵港澳大灣區「跨境理財通」個人投資者新增750人。境內試點機構透過資金閉環匯劃管道辦理的跨境匯劃金額為14.96億元，其中北向通匯

劃0.07億元，南向通匯劃14.89億元。

跨境理財通投資者月增750人

當月，內地與香港往來的「跨境理財通」業務匯劃金額為11.5億元，佔總額的76.9%；內地與澳門之間的金額為3.46億元，佔23.1%。同期，境內銀行辦理的「跨境理財通」資金匯劃為13.74億元，佔當月業務總額的91.9%；境內證券公司辦理的匯劃為1.22億元，佔8.1%。



大灣區參與「跨境理財通」的個人投資者，4月份達到18.06萬人。