



內地客「趕尾班車」西九高鐵站門店人流旺 部分券商可開戶 須簽資金來源聲明

來港開戶透視②

內地居民赴港投資渠道收緊，促使不少內地投資者匆匆來港「趕尾班車」。《大公報》記者昨日實地走訪本港各大證券行，了解針對內地居民的最新開戶政策，具體情況因「行」而異，部分要簽署一份資金來源合規聲明。現場所見，盈立、信誠和致富證券還可以處理內地客開戶事宜，但富途、卓銳、耀才、老虎、方德證券等，則必須持有香港身份證。

在西九龍高鐵站的抵港大堂，證券行門店一片繁忙，數十名內地居民在諮詢開戶事宜。有工作人員告訴記者，現在大家都急着辦理賬戶，暫時而言渠道通暢，至於政策什麼時候會出現變化，「我們也說不准」。

大公報記者 劉遠 邵淑芬

▶本港部分券商需要內地客簽署一份資金來源合規聲明才可開戶。資料圖片



各券商內地客開戶概況

券 商	能否憑內地居民身份開戶	所需材料	辦理流程
盈立	✓	內地身份證、香港銀行卡	不用預約，當天可辦好
致富	✓	內地身份證、港澳通行證、入境標籤（過境小票）、內地銀聯卡、香港銀行賬號	不用預約，當天可辦好
信誠	✓	內地身份證、港澳通行證、入境標籤（過境小票）、內地地址證明、香港銀行賬號及要簽一份資金來源合規聲明	不用預約，當天可辦好
群益	✓	內地身份證、香港銀行卡	—
富途	✗	—	—
卓銳	✗	—	—
耀才	✗	—	—
老虎	✗	—	—
華盛	✗	—	—
方德	✗	—	—
利高	✗	—	—

✓可以開設 ✗不能開設

作為大灣區一小時生活圈的核心樞紐，西九龍高鐵站附近證券行一直是內地居民來港開戶的首選。記者昨日午後前往盈立證券設於抵港大堂的門店，粗略觀察，在場開戶客人至少30人，主要是內地居民，大家開戶情緒高漲，每名工作人員需要同時服務最少3名客人的查詢。

「內地居民開戶需要提供內地身份證和香港銀行卡，可以微信找我預約，或者直接到店辦理，當天就能辦好。」工作人員告訴記者，過幾天應該也能開戶，但未來政策走向難以預測，「如果（政策）突然有變我們也沒辦法。」記者諮詢開戶事宜的同時，仍不斷有客人從抵港大堂方向趕來。

「現走的流程全部合規」

坐落在大堂另一側的致富證券門店亦十分繁忙，店內至少有10名內地客人，均是來港處理開戶事宜。一名戴黑框眼鏡的男士坐在一旁跟隨指引開戶，工作人員向記者說，現在內地居民辦理開戶不需預約，即來即辦，又指「這位先生差不多10分鐘就能辦完。」有不少客人對合規性風險表示擔憂，工作人員則強調，「你現在走的流程全部合規。」

記者正準備離開時發現店門口還貼有幾張聲明，稱「近日發現有不明人士冒充本公司（致富證券）職員，在分店附近或店內進行可疑行動，並聲稱是本公司員工，如非正當業務需要，前來本店之人士請勿在店內或門外逗留」。工作人員回應記者查詢指，這些可疑人士未必是詐騙分子，也可能是前來打探情況的其他證券同行。

要持有香港銀行戶口

來到中環金融核心地段，則是另一番景象。可能因為多是「樓上舖」的關係，記者走訪多間證券行內人流均不多，不用等待即有人招待。信誠證券人員表示，內地客戶可以開戶，只需帶備內地身份證、港澳通行證、入境標籤（過境小票）、內地地址證明，及香港銀行賬號。工作人員向記者強調，擬開戶的內地居民一定要有香港銀行戶口，並要簽署一份資金來源合規聲明。

至於富途、耀才、老虎、方德及華盛證券均不接受只持內地身份證的內地居民開戶。有員工表示：「現時不接受只持內地身份證的內地居民開戶，但若他持有澳門、香港身份證或有其他身份證明，則可以（開戶）。」

從業員：開戶量比平時多三倍

記者日前以客戶身份在上環地鐵站周邊多家券商了解其對內地投資者的開戶情況。其中，部分香港本地中小券商和台資券商對內地客開戶仍持歡迎態度。有的券商甚至趁機大力攬客，有工作人員透露：「粗略估計比以前增加了兩至三倍」。

臨近中午時分，記者來到上環地鐵站附近的利高證券。證券行內工作人員不多，記者向他們詢問能否開戶時，工作人員稱最近公司已停止內地客戶的開戶。

在利高證券對面的一棟大樓的群益證券，記者看到內地客戶來查詢明顯增加。

工作人員向記者透露，公司是台資背景，已運營20多年，約有四五十名員工。與香港本地券商一樣，遵循香港證監會指示，目前仍然可以正常為內地客戶辦理開戶及交易業務，買賣均不受限制。談到內地客前來開戶的情況時，該工作人員明確表示，近期內地客戶數量「明顯增加」，客戶來自廣東、北京等內地各地，「粗略估計比以前增加了兩至三倍」。

該證券行工作人員強調，必須先開辦好香港的銀行賬戶，才能進行證券開戶和交易。佣金方面，普通客戶為千分之一（0.1%），交易量大大可以調低佣金水平，具體優惠多少沒有透露。

大公報記者廣濟

長橋：嚴格落實各項整改

就監管部門出內地投資者跨境證券期貨基金經營活動指引，長橋證券表示，該公司作為持牌主體，受到香港證監會等監管機構監管。長橋證券指出，客戶資金與公司運營資金完全隔離，按監管要求保存在獨立託管銀行賬戶中；持有的美股、港股分別由美國存管信託及結算公司、香港中央結算有限公司託管，且享有香港投資者賠償基金保障。同時，該公司將嚴格落實各項整改要求，依法合規推進



▲長橋證券表示，將嚴格落實各項整改要求，依法合規推進相關安排。

相關安排。

富途：持續打擊造假開戶

另外，老虎證券稱，將嚴格按照監管要求積極配合相關工作，目前公司各項業務運營正常，老虎始終將合規置於首位，並持續與監管機構保持密切溝通。富途證券強調，將積極響應監管機構的指引方向，將嚴格按照監管機構要求穩步推進相關合規工作。作為持牌金融服務機構，富途堅持按照高合規標準運營，全面停止為內地身份申請者開設賬戶，並持續努力在打擊造假開戶，對造假零容忍，不斷引進新技術解決方案提高打假成效。過去兩年間，富途先後駁回數以萬計不符合規則的開戶申請。

Webull HK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未造成影響。

▼內地居民來港開辦證券賬戶，一定要先開立香港銀行戶口。



撥亂反正

中國證監會聯合工信部、公安部、中國人民銀行等八部門5月下旬出《綜合整治非法跨境證券期貨基金經營活動實施方案》，並公布對老虎、富途、長橋等跨境互聯網券商境內非法經營跨境證券等行為作出行政處罰。中證監有關部門負責人在《實施方案》的答記者問中表示，本次整治工作的主要出發點是通過嚴打非法經營活動，保護投資者合法權益，投資者的財產安全不受整治影響。中證監隨後回應媒體查詢時也強調，整頓非法跨境投資行動不會導致離岸賬戶被關閉，資產不會被強制清算。

完善規管 引導跨境投資回歸正軌

上述部門負責人明確，本次整治更加突出全鏈條治理，取締要求覆蓋營銷招攬、開戶、處理交易指令、資金劃轉等各業務環節，嚴禁境外機構以任何形式在境內非法提供開戶和交易服務，並設置2年集中整治期清理非法存量業務。在集中整治期內，境外機構只允許單向賣出交易並轉出資金。集中整治期滿後，境外機構要全面關停境內網站、交易軟件及配對服務器，禁止為存量投資者在境內非法提供交易等服務。

市場生態健康 券商將受益

國新證券在研報內表示，從中長期看，整治將有效淨化資本市場生態，引導跨境投資回歸合規軌道。合規經營的中資券商將成為主要受益者。這些券商已完成以香港為核心的全球化布局，持有香港證監會全品類牌照，具備成熟的跨境業務體系和合規風控能力，將承接大部分從非法平台轉移的客戶和資產。從宏觀金融安全視角審視，此次整治有助於堵住脫離外匯管理體系的無序資本流動灰色通道，在複雜國際金融環境下守住國家金融安全底線，重塑跨境資本流動管控體系。

該行認為，本次專項整治並非資本市場對外開放的倒退，而是為了讓對外開放更加安全、健康和可持續。整治完成後，中國跨境證券投資將告別多年的灰色地帶現象，以更加有序規範的姿態邁入全新監管時代。



▲今次整治工作主要是通過嚴打跨境非法經營活動，保護投資者合法權益。



▲部分內地投資者希望將部分資產配置於香港穩健型理財產品，對衝單一市場風險。

專家：多元配置 港理財產品吸引

近年內地定存收益率走低、境內理財淨值波動加劇，內地投資者赴港配置離岸資產需求持續上漲，晉一集團公司合夥人梁彥婷指出，內地客赴港布局資產呈現「攻守並存」的特徵。一方面，內地投資者希望將部分資產配置於香港穩健型理財產品，對沖單一市場風險，實現資產防守保值；另一方面也願意拿出部分資金參與港、美股等權益類投資，爭取更高收益空間。

梁彥婷表示，儘管配置意願強烈，但隨着近期內地對外投資新規的推出，當前投資者普遍存有兩大核心顧慮。其一，為政策不確定性，不少客戶擔心現階段操作雖符合當下規則，未來監管政策若調整，或出現回溯核實情況，後續資產運作存在不確定性。

其二，是資金跨境合規難題，多數內地投資者的積累資金來源於境內經營勞動所得，無法便捷、合法地調撥至香港進行投資，僅有本身擁有境外收入、海外業務或境外就業背景的人群，能順利實現資金出海，赴港投資的客群門檻被實質抬高。

梁彥婷指出，監管趨嚴的衝擊已直觀體現在行業格局上。多家內地背景跨境券商先後收到監管部門的處罰，滙豐等本港傳統銀行也開展存量賬戶回溯核實，純證券經紀業務承壓明顯。但與此同時，香港銀行存款、銀行理財投資以及保險等多元金融板塊需求未來或迎來上升期。