

港銀增人手 搶通關商機

助內地客解凍戶口 力攻跨境理財業務



時隔三載，兩地人民終於迎來日夜盼望的復常通關，不少人或即時飛奔前往擁抱親人，亦有不少投資者對重啟銀行「不動戶」心急如焚。雖然本港銀行早已為復常通關做足準備，尤其是本港過去3年因為疫情關係，很多非香港居民的客戶或因為難以親身來港，導致在疫情前已開設的銀行戶口變為「不動戶」，不過隨著本港復常通關，有銀行指已經增派人手，並成立大灣區專隊，以更有效協助有需要的內地客戶重啟戶口及開拓業務，各銀行亦推出各式優惠，以搶奪通關後的跨境理財商機。

◆香港文匯報記者 馬翠媚

在本港不少銀行戶口，無論是儲蓄、支票或其他類別的存款賬戶，若在一段特定時間，無主動存入或支付款項交易，大部分銀行會歸納此類賬戶為不動戶，時間長短視乎不同銀行而定，而普遍時長是約半年至一年以上，部分是兩年將被視為不動戶，而在成為不動戶前銀行大多會發出提示信息，提醒客戶有關戶口將成為不動戶。

而成為不動戶或會為客戶帶來很多不便，因為銀行為了管理不動賬戶，或需承擔龐大的行政費用，因此銀行或會採取特定的內部程序，如要求支出的交易或需要額外的審批，部分銀行亦會停止提供某些服務，如自動櫃員機服務等，亦有部分銀行會向客戶收取少量的手續費。

辦理指定交易即可解凍

客戶如果要解除賬戶「不動戶」狀態，大部分情況只需於網上銀行/手機銀行成功辦理指定財務交易，包括定期存款、轉賬或轉數快兌換、繳付賬單、匯款，就可以解除提款賬戶的「不動戶」狀態，不過由於不同戶口都有機會涉及不同狀況，部分情況或需致電銀行進一步查詢，如未設有網上銀行/手機銀行，又或當初在銀行登記的身份證明文件有效期已過期、住址有變更等。

滙豐：相關查詢增加

記者已在本港不同大型銀行進行實測，發現要為「不動戶」解凍方法其實都尚算簡單，只要根據上述步驟幾乎已可全數解凍。值得一提的是，若成為不動戶後一段更長時間，部分是1年或以上，亦有3年或以上，這些不動戶將成為深度不動戶或長期不動戶，若要是這些長時間不動戶「解凍」，處理方法就能比較費時，多數銀行會要求客戶親臨分行，並提供當初在銀行登記時的身份證明文件才可「解凍」。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務分銷主管彭淑貞早前接受訪問時表示，最近接獲有關不動戶的需求的確有所增加，因此該行亦已增加了額外人手，希望可以盡量為有需要重啟銀行戶口的客戶，提供最適時及有效的解決方法。

中銀助客戶遙距重啟賬戶

中銀香港表示，該行與中行內地分行緊密合作，自去年5月以來，推出一系列線上便利優化措施，協助客戶遙距更新資料及重啟內地賬戶等事宜。截至去年11月底，累計超過1.2萬名客戶成功透過中銀香港見證服務及中行深圳分行的電子平台，更新證件資料紀錄，而該行將與中行內地分行繼續緊密聯動，為客戶提供便利的跨境理財服務。



港銀 CEO 親自接待 復常通關首批內地客

渣打客戶郭先生(右)來自深圳，他趁着在香港及內地實施免檢疫通關後首日，已即時動身來港，去銀行查詢投資產品的最新資訊，獲渣打大灣區行政總裁林遠棟(左)親自招待。郭先生認為，香港是國際金融中心，投資和理財產品多元化，能夠讓他在資產調配有更多選擇。雖然銀行的客戶服務經理在疫情期間仍一直與他保持緊密聯繫，但當要進行理財和投資決定的時候，仍覺得與客戶經理面對面溝通，相對下能更有效深入了解產品的特性和市場的最新情況，因此他亦樂見香港與內地恢復免檢疫通關，令他更方便前來處理賬戶及投資事宜。

嚴陣迎跨境客

旺區插旗 成立大灣區專隊

香港與內地復常通關，本港不少銀行早已積極部署，以瞄準內地富裕客群對財富管理等一系列金融服務上需求，而為了迎接重臨香港的旅客、以及解決客戶在疫情下需求，不少銀行早已重新在旅遊旺區「插旗」，包括設立財富管理中心以接待跨境客或外地客，有部份更以健康服務作招徠吸客。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務分銷主管彭淑貞早前接受訪問時指，該行去年已做好準備以迎接日後復常措施，並在稍早前已進行了調查，以了解客戶的旅遊計劃及接下來的理財需要，因此該行已調配好人手，並對員工加強培訓，希望可以配合到通關新措施，「其實我們知道他們可能幾年未踏足香港，對銀行戶口服務需求有好大增長」。

彭淑貞指，該行除了現有據點外，在機場離港大堂的分行已於本月重開，而在禁區範圍內亦有一間新分行將於月內開幕。而為了迎接本港復常通關後，有機會帶來龐大客戶需求，她預告在1月之內將在微信推出一項服務，讓客戶與該行前線員工或客戶經理可以進行更良好的溝通，同時為了歡迎內地客重臨香港，該行將推出一系列推廣，如福袋等。

滙豐銅鑼灣尖沙咀設財富中心

網點方面，滙豐早前已在銅鑼灣希慎廣場及尖沙咀 K11 ATELIER 設立了財富管理中心，並有健康管理中心，可提供與打疫苗相關的支援或體檢有關等服務。滙豐

在去年底尖沙咀財富管理中心開幕時曾透露，由於該中心毗鄰高鐵站，能夠方便將來大灣區的顧客，又透露將在中環、旺角等地區陸續開設中心。

渣打：上季跨境客開戶增25%

至於近年積極在大灣區布局的渣打，去年已高調宣布未來3年將投放總值3億美元，去發展中國包括大灣區的業務。渣打大灣區行政總裁林遠棟透露，去年第4季，該行跨境客戶新開戶數目較上季增長近兩成半，反映內地客戶對跨境銀行服務的需求殷切，他亦留意到在內地及香港公布有序通關的安排後，近日前來香港渣打分行的大灣區旅客數目逐漸增加。

林遠棟指該行已在廣州完成建設渣打大灣區中心，銅鑼灣亦開設了首間大灣區理財中心，以提供一站式跨境銀行服務，並且為跨境理財通客戶提供超過130隻理財通通的產品，其中包括多款 Fund Select 精選基金產品及渣打獨家代銷產品。該行亦成立了精通跨境理財業務和區內客戶需要的大灣區專隊，並與著名研究生商學院 INSEAD 合作，為該行客戶經理和投資顧問提供培訓，以增強渣打優勢。

林遠棟亦預告，該行計劃將本港大灣區專隊人手增加一倍，並於金鐘開設全新理財中心，為跨境客戶帶來嶄新的理財體驗。他相信在香港及內地復常通關後，將為本港銀行業帶來龐大機遇，並看好跨境人口的頻繁流動，將有助推動本港經濟進一步復甦，刺激個人和企業對跨境金融和理財服務的需求，同時促進人才和技術的交流，鞏固香港作為內地和國際市場之間的超級聯繫人角色。

各大行迎通關部署

滙豐

- ◆已調配好人手，確保提供足夠網點及前線人員去支援客戶
- ◆已在銅鑼灣及尖沙咀設立財富管理中心，並有健康管理中心，可提供體檢等有關服務
- ◆機場離港大堂分行本月已重開，而在禁區範圍新分行將於月內開幕
- ◆本月將在微信推出一項服務，客戶可與前線員工或客戶經理進行溝通
- ◆該行將推出一系列推廣，如福袋等

渣打

- ◆在廣州完成建設渣打大灣區中心
- ◆銅鑼灣開設大灣區理財中心，提供一站式跨境銀行服務
- ◆為跨境理財通客戶提供逾30隻理財通的產品
- ◆成立了精通跨境理財業務和區內客戶需要的大灣區專隊
- ◆與著名研究生商學院 INSEAD 合作，為客戶經理和投資顧問提供培訓
- ◆未來計劃將本港大灣區專隊人手增加一倍，並於金鐘開設全新理財中心

中銀香港

- ◆全線分行已作好準備
- ◆已於多個重要口岸及標誌性地點，設立共9家跨境理財服務中心
- ◆增設跨境服務大使，以滿足客戶的各項跨境服務需求
- ◆中銀信用卡在優惠期內於合資格的海外實體商戶簽賬，可享最高3%現金回贈

信銀國際

- ◆新客存最少400萬港元新資金及登記大富翁存款，享額外年息最高7.28厘
- ◆合資格客戶可享特快預留名額免費打復必泰原裝株或復必泰二價疫苗，或半價享體檢服務
- ◆合資格客戶如同時成功申請及啟動信銀國際大灣區雙幣信用卡，可獲升級至免費注射疫苗名額2個或免費享用體檢服務，名額乙個
- ◆全新信用卡客戶憑卡首3個月可享人民幣簽賬14%現金回贈，最高2,500港元

製表：記者 馬翠媚

擁聯動優勢

中資行吸客 優惠「多籬籬」

過去3年本港受防疫措施所限，不少跨境市民在使用銀行服務時或受影響，期內部分中資銀行反而突圍而出，藉着在內地及香港都有分行能聯動的優勢下，在疫情期間仍為香港及內地居民提供有效服務，而時至今日香港及內地終於迎來復常通關，隨着兩地人口恢復流動，勢將為本地金融業帶來更多活水，除了外資行積極部署外，中資行亦未有怠慢，部分銀行甚至以「多籬籬」優惠吸客。

中銀香港早在去年10月中公布，跨境理財通服務啟動一年以來，該行不論是南向通及北向通整體開戶量及資金劃匯總量居香港市場領先地位。該行亦透露在去年8月推出南向通手機銀行線上開戶服務後，南向開戶申請大幅上升，南北雙向的資金匯劃總量亦持續增長。

中銀設9家跨境理財中心

中銀香港個人金融及財富管理部副總經理劉麗麗表示，隨着內地進一步調整防疫措施，該行預計春節後兩地在人員、物資及資金上的流動會更加活躍，並將帶動該行今年

的跨境業務增長，而為迎接更多跨境客戶，中銀香港全線分行已作好準備，於多個重要口岸及標誌性地點，設立共9家跨境理財服務中心，並增設跨境服務大使，以滿足客戶各項服務需求。

信銀7.28厘高息定存吸富戶

另外，為迎接通關熱潮，信銀國際亦相當進取，該行宣布由即日起至3月底推出一連串優惠，旨在為跨境客戶提供全方位理財服務。其中合資格新客存入最少400萬港元新資金及登記「大富翁存款」，可享額外最多7.28厘年息，該行更與醫療機構合作，合資格客戶額外獲特快預留名額免費注射復必泰疫苗或半價體檢服務。

信銀國際同時為大灣區雙幣信用卡提供優惠，合資格客戶如同時成功申請及啟動有關信用卡，可獲升級至免費注射疫苗名額2個或免費享用體檢服務，並享有香港四季酒店高達85折房價優惠。而全新信用卡客憑卡於首3個月內可享人民幣簽賬14%現金回贈，回贈最多2,500港元。

搶高增值客

保險公司布陣 尖東設高端客戶中心



◆富通保險新設尖沙咀高端客戶服務中心「富善」日前正式開幕。

過去三年由於疫情關係，內地訪客新造保單保費急跌，復常通關成為保險公司業務的重要抓手。富通保險繼去年7月於尖沙咀維多利亞文化匯 K11 ATELIER 嶄新概念中心「The GalaMuse」開幕後，革新了同樣位於尖沙咀的高端客戶服務中心「富善」於1月9日正式開幕，滿足大灣區客戶對保險服務的殷切需求，捕捉香港與中國內地免檢疫通關後整體經濟復甦對保險業帶來的機遇。

極捕捉復常通關後整體經濟復甦對保險業帶來的機遇。結合嶄新概念中心「The GalaMuse」，富通保險於尖沙咀這重要地段提供佔地逾兩萬呎的多用途空間及先進設備設施，為客戶提供便捷貼心的個人化服務和體驗，為其創造長遠及超越保險的價值。

富通保險行政總裁葉文傑表示，富通策略性地於香港及內地免檢疫通關後首個工作天舉行富善的開幕式，就是為迎合內地客戶累積的保險服務需求，及香港客戶對優質創新服務的需要，積極捕捉復常通關後整體經濟復甦對保險業帶來的機遇。結合嶄新概念中心「The GalaMuse」，富通保險於尖沙咀這重要地段提供佔地逾兩萬呎的多用途空間及先進設備設施，為客戶提供便捷貼心的個人化服務和體驗，為其創造長遠及超越保險的價值。

坐落尖沙咀的 The GalaMuse 及「富善」，毗鄰名店林立的高級購物中心，是內地高資產值遊客來港的必遊之地，兩個客戶服務點均有人生規劃師及獨立理財顧問與客戶會面，針對高端客戶需要，提供卓越貼心、方便快捷的一站式服務。

其他保險公司亦摩拳擦掌，預計復常通關初期內地訪客投保業務將循序漸進恢復，各公司都大幅擴軍以捕捉整體經濟復甦對保險業帶來的機遇。據友邦、保誠及宏利公布，三家公司計劃增聘1萬位理財人員。其中友邦香港計劃今年招聘5,000名財務策劃顧問，宏利計劃增聘超過3,000名代理，保誠擬增聘大約2,000名理財顧問。

內地客捧港醫療保障服務

據香港保險業聯會指出，香港有完善的醫療體制，危疾保險及醫療保險涵蓋廣泛疾病及住院醫療保障服務，一向受內地客歡迎。最新的市場調查顯示，內地居民到訪香港的意慾強烈，並有意在訪港期間購買香港保險產品，對危疾和醫療保障產品最感興趣。