

內地客開戶成功率僅三成



全球貨幣匯率波動之下，使得不少內地個人投資客也蠢蠢欲動，想開立香港銀行賬戶進行海外資產配置。但不少人卻發現香港銀行賬戶不是說開就能開，不僅開戶門檻大幅提高，有時甚至有錢也開不了戶。銀行「任性」的背後，其實是防止內地客借戶走資、洗錢，業內人士認為，金融監管整頓銀行業趨嚴，銀行對待不明目的開戶行為尤其謹慎，預估當前內地客人開立香港銀行賬戶成功率或僅二至三成，料未來開戶困難現象會成為大勢所趨。

■記者 孔雯瓊 上海報道

剛從香港回滬的林女士可謂失望而歸，只因她在香港銀行開戶四處碰壁。林女士告訴記者，她先是前往匯豐銀行尖沙咀分行，在「開戶緣由」上回答是「交保險費和炒港股」。不料櫃台職員當即表示，交保費不構成開戶理由，炒港股可在內地直接辦理滬港通賬戶。之後她轉戰匯豐海港中心分行，這次遭拒絕的理由是「沒有香港的住址證明」。其後她又嘗試了渣打銀行、恒生銀行和花旗銀行，但是，要麼就是以存款資金不達標為由，要麼就是以證明文件不齊全作借口，甚至還有直接回答暫不辦理。

要求每天維持200萬在賬

而林女士的情況絕非個案，「今年起開個香港銀行賬戶簡直像在撞大運」，這是近期越來越多內地客戶在抱怨的內容。以前任意一家香港的銀行，無論中資港資，無論男女老少，只要帶齊證件和各銀行規定起存資金，進店就是客，銀行職員總會笑盈盈有求必應。但如今內地客戶想要開立一個香港銀行賬戶，成功率直線下滑。

有香港保險業代理人向本報記者表示，他因業務關係經常帶內地客戶赴港開立銀行賬戶，但從他最近跑了多家銀行來看，門檻都高得離譜：花旗銀行將非本港客戶的開戶門坎全線提升至150萬港元；渣打銀行有分行稱只給VIP開戶，要求每天維持200萬港元在賬；東亞銀行要求提供香港住址或本地銀行介紹信才可開戶。

而這種趨勢從去年年初就開始了，只是到如今越來越嚴，如果說以前內地客開戶成功率是七成

的話，如今頂多只有二、三成，還要託內部關係才行。

前幾年的香港，內地客戶想開一個賬戶絕非如此困難重重，很多人甚至是乘着旅遊機會順路也就把賬戶開了。鄧先生告訴記者，他3年前赴港出差時開立了匯豐賬戶，當時就帶了身份證、港澳通行證、有自己名字的內地水電煤賬單，起存5,000港元也就得到了香港銀行賬戶。

還有同一時期赴港開戶的內地客戶唐先生表示，當時他在中環的一家花旗銀行，提交了身份證、港澳通行證、內地信用卡對賬單後，櫃員就熱情地幫他辦理賬戶，起存金額不過1萬元港幣。之後到手的香港賬戶ATM卡，裡面有港元賬戶、美元賬戶、證券賬戶和外匯存摺賬戶，可謂十分齊全。

有人藉買保險乘機逃匯

也就是短短幾年裡，香港各銀行對非本港居民辦理賬戶審核越來越嚴格，有不具名的駐滬港資銀行員工告訴記者，內地人開設香港賬戶難是最近一兩年裡發生的變化，他坦言是前一陣內地人藉着購買保險的由頭，乘機巨額逃匯、洗錢，目前監管部門已經關注此現象，由於很難辨別開戶目的真實性，目前只能做收緊開戶處理，只接納小部分高端客戶的開戶要求。

有內地客戶稱，他去年年初赴港便發現銀行「不那麼好說話了」，最後僥倖獲批可以20萬港幣起存開立渣打銀行賬戶，此前多家銀行給他的門檻都是近200萬港幣，所以初始存款20萬港幣得到的香港賬戶，也讓他有種「一折買貨」的撿便宜感。

港銀提高開戶門檻 防洗錢



之前開戶與現在開戶對比（部分據受訪者提供）

以前	現在
招行 起存5萬元人民幣	起存500萬元人民幣
花旗 起存1萬元港幣	起存150萬元港幣
渣打 起存1,000元港幣	有分行要求普通賬戶20萬元港幣起存；有分行要求購買200萬元保險才開戶
匯豐 起存1,000元港幣	有分行表示非港籍人士不開戶；有分行要求購買350萬元保險才開戶

註：開戶所需證件基本不變，要求身份證、港澳通行證、地址證明，部分要求流水賬 製表：記者 孔雯瓊

■內地客在香港銀行開戶門檻大幅提高，其成功率僅二至三成。
資料圖片

客戶頻提現 銀行起戒心

如今諸多香港銀行對待內地客戶開戶格外謹慎。據接近香港銀行業的人士表示，此前不少人將香港銀行當成中轉站，錢剛入賬不久便快速提取，此種情況不僅不能讓銀行獲利，反而要因此而背負諸多風險，銀行由此產生戒心，且對內地客的開戶門檻一日高過一日。

少賺息差 增營運成本

該人士稱，香港銀行有別於內地銀行，存款和貸款之間的利率差很小，所以並不依靠儲蓄來放貸吃息差。另外，前幾年不少內地客戶將內地資金轉到賬戶後，又火速來櫃檯提現，目的不言而喻。最壯觀時，經常會有一大群內地客排隊等待提現，銀行還要因此大費周章為他們服務，極大地增加了營運成本。

此前便有坊間傳言，稱香港多間銀行暫停內地客戶在港開戶，之後雖然被證實為謠傳，但大部分銀行對客戶採取了KYC政策，也就是充分了解客

戶政策。曾有去年成功開戶香港渣打銀行的內地投資者向記者表示，當時開戶時被仔細詢問了開戶理由，在問詢一關通過之後，又填寫了一張幾乎將他調查透徹的表格，上面包括他此前就讀學院、入職公司、個人收入、有無股份、房產情況等海量問題。

上述接近香港銀行業的人士稱，現在的確很多香港銀行要求充分了解客戶，不少銀行甚至直接要求開戶人有香港戶口或香港地址，而這些也是為了反洗錢的目的。此前有地下錢莊花錢僱用內地人來開戶，受僱者開戶後，會



■近年不少內地客戶將資金轉到香港銀行後火速提現，銀行由此產生戒心。
資料圖片

將卡和密碼交給錢莊用於洗錢。有些膽大的錢莊，甚至會組團等方式讓顧客來港開戶，完全將香港銀行當作過賬工具，讓香港銀行業內大呼吃不消。

跟風換匯 反招損失

無可否認的是，近期一波赴港開戶的熱潮中，不少內地人士並沒有境外配資的真正需求，完全是出於跟風效應，「杞人憂天」地認為人民幣貶值之下，唯有押寶美元或掛鈎美元匯率的港幣才有勝算。但人民幣匯率其實一直是在保持區間波動，一些人在盲目開戶換匯之後，才發現匯率波動之下竟然虧了。

徐小姐近來總是愁眉不展，她一見到記者就大

吐苦水，稱去年下半年為了開個香港賬戶，託關係找到匯豐銀行的香港某分行，起存了350萬港元巨額才搞定戶口。原本她還沾沾自喜，覺得人民幣持續貶值，港幣貴了，自己存在匯豐銀行的350萬港元升值就可以賺到了。

人民幣回升 損失好幾萬

她說，自己是在去年港元兌人民幣匯率超過0.89

的時候兌換的，原本以為匯率會一路走高，「但如今匯率已經回到0.88了」。

按照350萬元的港幣計算，她的人民幣資產已經縮水了好幾萬元人民幣，還不清楚以後匯率走勢如何，心裡有點慌。

另據一些理財分析師表示，目前一年期港元定期存款利率基本不會超過1%，外匯掛鈎結構性存款的年化利率也在2%左右，另外很多VIP理財產品的年收益率也不過4%至5%，如果沒有想過資產出海的目的究竟為何，盲目跟風把錢存到香港銀行，還真的沒有什麼必要。

見證開戶服務收緊

除了客戶親自赴港開戶難度提高外，目前在內地辦理香港銀行見證開戶業務同樣正在收口。所謂見證開戶，是指銀行通過境內外機構合作，客戶不用赴港，由境內機構代理開立境外賬戶提供見證服務。

起存資金增 預約時間長

據了解，許多中、外資銀行在內地多個城市均提供見證開戶服務，諸如工行，中行，招行，渣打，恒豐、匯豐等，客戶在內地實現香港開戶，辦理完成後再在內地取卡即可。

此前中資銀行向來是作為內地客戶見證開戶香港銀行的首選，因其初存資金門檻低，操作簡便，只需攜帶身份證和港澳通行證前往內地各銀行網點辦理即可。但如今政策收緊已

是大概率事件，招行見證開戶門檻與香港開戶要求同步，將5萬元人民幣起存門檻提高到500萬元人民幣，且這個新政涉及招行控股的香港永隆銀行。工行雖沒有提高門檻，但預約時間漫長需要等待好幾個月，這個進度也比前幾年慢了許多。

還有金融律師向記者透露，此次在香港的銀行這一頭設卡，是因為香港歷來是內地逃匯的首站，此前經常有內地客戶開立完香港賬戶後，馬上到櫃檯提現將錢取走，大筆資金急進急出。

另據了解，目前即使內地客人可以在香港開戶，但多數銀行只允許資金從內地轉賬，不接受現存，種種跡象都表明，香港的銀行開始加入到逃匯洗錢的截流中來。

特稿

一方面是香港銀行收緊內地客人開戶的口子，而另一方面，香港今年起實施CRS（共同匯報標準），令內地不少投資者也覺得，今後開立香港銀行賬戶或會讓原本隱藏的資產曝光。雖然香港銀行業內樂觀認為影響不大，但有專業人士指，影響肯定有，或許還會促使投資者提現後轉去海外置業。

據了解，香港已經於2017年1月1日實施首階段CRS，到2018年9月1日將和其他相關CRS夥伴國，包括中國內地進行金融賬戶涉稅信息第一次自動交換。屆時，如有內地客戶在香港銀行開立賬戶，不論賬戶是個人名下還是公司賬戶，內地稅務

機關都會定期自動收到賬戶的信息。而此前，這些在香港的資產情況內地都是無法查到的，而且香港的賬戶資金既不需要在香港繳稅，也不需要向內地交納。

房產非CRS金融資產範疇

目前眾多香港銀行紛紛更改內部監控系統以及開戶文書，以應對CRS的新規，多數樂觀地認為CRS對香港銀行影響不大。中銀香港一位人士向記者表示，香港作為國際金融中心，銀行業界向來合法合規行事，並積極配合打擊跨境逃稅、洗錢等

違法行為。

但也有專業理財人士指，CRS實施後，首當其衝受到影響的便是跨境儲蓄、保險等金融業務，原先藏匿的金融賬戶都會一一暴露出來，這是很多內地高淨值投資者不願看到的。

反之，如個人直接持有境外房產，CRS下去識別金融賬戶的主體是金融機構，不動產的非債務性直接權益和具體的商品實物不屬於金融資產範疇，因此在海外直接持有再多的房產也不會被CRS下被披露給中國政府。

該人士稱，他觀察到近期有客戶前往香港提現進行海外購房，且他接受到有關海外置業的詢問也多了起來，他認為或許已經是有部分人意識到這一點，想刻意迴避CRS。
■記者 孔雯瓊