

資金異動

■記者 孔雯瓊 上海報道

目的	方式
■ 做美元等外匯配資 ■ 炒港股或美股 ■ 境外保險關聯扣款 ■ 備下賬戶作海外置業 ■ 投資移民需要境外賬戶 ■ 繞開外匯管制作他用 ■ 跟風身邊人開戶，無明確目的	■ 親自赴港開戶：提供身份證、港澳通行證、地址證明，部分要求流水賬 ■ 內地見證開戶：提供身份證、港澳通行證、地址證明，部分要求流水賬

註：根據受訪者提供整理

製表：記者 孔雯瓊

港銀提高門檻

防洗錢

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 孔雲瓊



■ 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

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200萬元港幣保險才開戶
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350萬元港幣保險才開戶

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

客戶頻提現 銀行起戒心

開戶格外謹慎。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，會將卡和密码交給錢莊用於洗

跟風換匯 反招損失

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個分行，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，港元貴了，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

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

目前衆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