

# 文匯報

WEN WEI PO  
www.wenweipo.com

韓國版

香港特區政府指定刊登有關法律廣告之刊物  
獲特許可在中國各地發行  
發印：香港文匯報有限公司  
承印：韓國亞洲新聞集團  
地址：58-3 ChungJeongno 1-ga,  
Jung-gu Seoul Korea  
電話：82-2-767-1651  
傳真：82-2-767-1649

## 内地客开户成功率仅三成

### 资金异动

全球货币汇率波动之下，使得不少内地个人投资者也蠢蠢欲动，想开立香港银行账户进行海外资产配置。但不少人却发现香港银行账户不是开就能开，不仅开户门槛大幅提高，有时甚至有钱也开不了户。银行“任性”的背后，其实是防止内地客借户走资、洗钱，业内人士认为，金融监管整顿银行业趋严，银行对待不明目的开户行为尤其谨慎，预估当前内地客人开立香港银行账户成功率或仅二至三成，料未来开户困难现象会成为大势所趋。

■记者 孔雯琼 上海报道

刚从香港回沪的林女士可谓失望而归，只因她在香港银行开户四处碰壁。林女士告诉记者，她先是前往汇丰银行尖沙咀分行，在“开户缘由”上回答是“交保险费和炒港股”。不料柜台职员当即表示，交保费不构成开户理由，炒港股可在内地直接办理沪港通账户。之后她转战汇丰海港中心分行，这次遭拒绝的理由是“没有香港的住址证明”。其后她又尝试了渣打银行、恒生银行和花旗银行，但是，要么就是以存款资金不达标为由，要么就是以证明文件不全作借口，甚至还有直接回答暂不办理。

### 要求每天维持200万在账

而林女士的情况绝非个案，“今年起开个香港银行账户简直像在撞大运”，这是近期越来越多内地客户在抱怨的内容。以前任意一家香港的银行，无论中资港资，无论男女老少，只要带齐证件和各银行规定起存资金，进店就是客，银行职员总会笑意盈盈有求必应。但如今内地客户想要开立一个香港银行账户，成功率直线下滑。有香港保险业代理人向香港文汇报记者表示，他因业务关系经常带内地客户赴港开立银行账户，但从他最近跑了多家银行来看，门槛都高得离谱：花旗银行将非香港客户的开户门槛全线提升至150万港元（约2.2亿港元）；渣打银行有分行称只给VIP开户，要求每天维持200万港元（约2.95亿港元）在账；东亚银行要求提供香港住址或本地银行介绍信才可开户。而这种趋势从去年年初就开始了，只是到如今越来越严，如果说以前内地客开户成功率是七成的话，如今顶多只有二、三成，还要托内部关系才行。

前几年的香港，内地客户想开一个账户绝非如此困难重重，很多人甚至是乘着旅游机会顺路也就把账户开了。邓先生告诉记者，他3年前赴港出差时开立了汇丰账户，当时就带了身份证、港澳通行证、有自己名字的内地水电煤账单，起存5,000港元（约74万韩元）也就得到了香港银行账户。还有同一时期赴港开户的内地客户唐先生表示，当时他在中环的一家花旗银行，提交了身份证、港澳通行证、内地信用卡对账单后，柜员就热情地帮他办理账户，起存金额不过1万元港币（约148万韩元）。之后到手的香港账户ATM卡，里面有港元账户、美元账户、证券账户和外币开发展户，可谓十分齐全。

### 有人借买保险乘机逃汇

也就是短短几年里，香港各银行对非香港居民办理账户审核越来越严格，有不具名的驻沪港资银行员工告诉记者，内地人开设香港账户难是最近一两年里发生的变化，他坦言是前一阵内地人借着购买保险的由头，乘机巨额逃汇、洗钱，目前监管部门已经关注此现象，由于很难辨别开户的真实性，目前只能做收紧处理，只接纳小部分高端客户的开户要求。有内地客户称，他去年初赴港便发现银行“不那么好说话了”，最后侥幸获批可以20万港币（约2,950万韩元）起存开立渣打银行账户，此前多家银行给他的门槛都是近200万港币，所以初始存款20万港币得到的香港账户，也让他有种“一折买货”的捡便宜感。

### 内地客开户香港银行

目的	方式
<ul style="list-style-type: none"> <li>做美元等外汇配资</li> <li>炒港股或美股</li> <li>境外保险关联扣款</li> <li>备下账户作海外置业</li> <li>投资移民需要境外账户</li> <li>绕开外汇管制作他用</li> <li>跟风身边人开户，无明确目的</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>亲自赴港开户：提供身份证、港澳通行证、地址证明，部分要求流水账</li> <li>内地见证开户：提供身份证、港澳通行证、地址证明，部分要求流水账</li> </ul>

注：根据受访者提供整理 制表：记者 孔雯琼

## 见证开户服务收紧

除了客户亲自赴港开户难度提高外，目前在内地办理香港银行见证开户业务同样正在收口。所谓见证开户，是指银行通过境内机构合作，客户不用赴港，由境内机构代理开立境外账户提供见证服务。

### 起存资金增 预约时间长

据了解，许多中、外资银行在内地多个城市均提供见证开户服务，诸如工行、中行、招行、渣打、恒丰、汇丰等，客户在内地实现香港开户，办理完成后在内地取卡即可。此前中资银行向来是作为内地客户见证开户香港银行的首选，因其初存资金门槛低，操作简便，只需携带身份证和港澳通行证前往内地各银行网点办理即可。但如今政策收紧已是大概率事件，招行见证开户门槛与香港开户要求同步，将5万元人民币（约829万韩元）起存门槛提高到500万元人民币（约8.29亿港元），且这个新政涉及招行控股的香港永隆银行。工行虽没有提高门槛，但预约时间漫长需要等待好几个月，这个进度也比前几年慢了好多。

还有金融律师向记者透露，此次在香港的银行这一头设卡，是因为香港历来是内地逃汇的首站，此前经常有内地客户开立完香港账户后，马上到柜提现将钱取走，大笔资金急急急出。

另据了解，目前即使内地客人可以在香港开户，但多数银行只允许资金从内地转账，不接受提现，种种迹象都表明，香港的银行开始加入到逃汇洗钱的截流中来。

# 港银提高门槛 防洗钱



内地客在香港银行开户门槛大幅提高，其成功率仅二至三成。

### 之前开户与现在开户对比（部分据受访者提供）

	以前	现在
招行	起存5万元人民币（约829万韩元）	起存500万元人民币（约8.29亿港元）
花旗	起存1万元港币（约148万韩元）	起存150万元港币（约2.2亿港元）
渣打	起存1,000元港币（约14.8万港元）	有分行要求普通账户20万元港币（约2,950万韩元）起存；有分行要求购买200万港元（约2.95亿港元）保险才开户
汇丰	起存1,000元港币	有分行表示非港籍人士不开户；有分行要求购买350万港元（约5.16亿港元）保险才开户

注：开户所需证件基本不变，要求身份证、港澳通行证、地址证明，部分要求流水账

制表：记者 孔雯琼

## 客户频提现 银行起戒心

如今诸多香港银行对待内地客户开户格外谨慎。据接近香港银行业的人士表示，此前不少人将香港银行当成中转站，钱刚入账不久便快速提取，此种情况不仅不能让银行获利，反而要因此而背负诸多风险，银行由此产生戒心，且对内地客的开户门槛一日高过一日。

### 少赚息差 增运营成本

该人士称，香港银行有别于内地银行，存款和贷款之间的利率差很小，所以并不靠揽储来放贷吃息差。另外，前几年不少内地客户

将内地资金转到账户后，又火速到柜提现，目的不言而喻。最壮观时，经常会有大群内地客排队等待提现，银行还要因此大费周章为他们服务，极大地增加了运营成本。

此前便有坊间传言，称香港多间银行暂停内地客户在港开户，之后虽然被证实为谣传，但大部分银行对客户采取了KYC政策，也就是充分了解客户政策。曾有去年成功开户香港渣打银行的内地投资者向记者表示，当时开户时被仔细询问了开户理由，在问询一关通过之后，又填写了一张几乎将他调查透彻的表格，上面包括他

此前就读学院、入职公司、个人收入、有无股份、房产情况等海量问题。

上述接近香港银行业的人士称，现在的确很多香港银行要求充分了解客户，不少银行甚至直接要求开户人有香港户口或香港地址，而这些也是为了反洗钱的目的。此前有地下钱庄花钱雇用内地人开户，受雇者开户后，会将卡和密码交给钱庄用于洗钱。有些胆大的钱庄，甚至会组团等方式让搞客赴港开户，完全将香港银行当作过账工具，让香港银行业内大呼吃不消。



近年不少内地客户将资金转到香港银行后火速提现，银行由此产生戒心。

## 跟风换汇 反招损失

无可否认的是，近期一波赴港开户的热潮中，不少内地人士并没有境外配资的真正需求，完全是出于跟风效应，“杞人忧天”地认为人民币贬值之下，唯有押宝美元或挂钩美元汇率的港币才有胜算。但人民币汇率其实一直是在保持区间波动，一些人在盲目开户换汇之后，才发现汇率波动之下竟然亏

了。

徐小姐近来总是愁眉不展，她一见到记者就大吐苦水，称去年下半年为了开个香港账户，托关系找到汇丰银行的香港某个分行，起存了350万港元（约5.16亿港元）巨额才搞定户口。原本她还沾沾自喜，觉得人民币持续贬值，港元贵了，自己存在汇丰银

行的350万港元升值就可以赚了。

### 人民币回升 损失好几十万

她说，自己是在去年港元兑人民币汇率超过0.89的时候兑换的，原本以为汇率会一路走高，“但如今汇率已经回到0.88了”。按照350万元的港币计算，她的人民币

资产已经缩水了好几万元人民币（约好几百万韩元），还不清楚以后汇率走势如何，心里有点慌。

另据一些理财分析师表示，目前一年期港元定期存款利率基本不会超过1%，外汇挂钩结构性存款的年化利率也在2%左右，另外很多VIP理财产品的年收益率也不过4%至5%，如果没有想过资产出海的目的究竟为何，盲目跟风把钱存到香港银行，还真的没有什么必要。

### 特稿

## CRS影响内地客存款香港

一方面是香港银行收紧内地客人开户的口子，而另一方面，香港今年起实施CRS（共同汇报标准），令内地不少投资者也觉得，今后开立香港银行账户或会让原本隐藏的资产曝光。虽然香港银行业内乐观认为影响不大，但有专业人士指，影响肯定有，或许还会促使投资者提现后转去海外置业。

据了解，香港已经于2017年1月1日实施首阶段CRS，到2018年9月1日将和其他相关CRS伙伴国，包括中国内地进

行金融账户涉税信息第一次自动交换。届时，如有内地客户在香港银行开立账户，不论账户是个人名下还是公司账户，内地税务机关都会定期自动收到账户的信息。而此前，这些在香港的资产情况内地都是无法查到的，而且香港的账户资金既不需要在香港缴税，也不需要向内地缴纳。

### 房产非CRS金融资产范畴

目前众多香港银行纷纷更改内部监

控系统以及开户文书，以应对CRS的新规，多数乐观地认为CRS对香港银行影响不大。中银香港一位人士向记者表示，香港作为国际金融中心，银行业界向来合法合规行事，并积极配合打击跨境逃税、洗钱等违法行为。

但也有专业理财人士指，CRS实施后，首当其冲受到影响的便是跨境储蓄、保险等金融业务，原先藏匿的金融账户都会一一暴露出来，这是很多内地高净值投资者不愿看到的。

反之，如个人直接持有境外房产，CRS下去识别金融账户的主体是金融机构，不动产的非债务性直接权益和具体的商品实物不属于金融资产范畴，因此在海外直接持有再多的房产也不会CRS下被披露给中国政府。

该人士称，他观察到近期有客户前往香港提现进行海外购房，且他接受到有关海外置业的询问也多了起来，他认为或许已经是有部分人意识到这一点，想刻意回避CRS。 ■记者 孔雯琼