

# 为什么境外银行开户这么难

产品名称	为什么境外银行开户这么难
公司名称	杭州卓信经济信息咨询有限公司济南分公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	济南市中区顺河东街66号银座晶都1号楼30层3007室（注册地址）
联系电话	13583160191

## 产品详情

### 银行开户需求增加

注册香港公司和开设香港银行账户，是许多公司和创业者开拓海外市场所跨出的先路。随着需求量的不断增大，香港银行方面不得不收紧开户政策，大幅提高开户门槛，导致国内许多企业在香港办理银行开户业务受阻。

### 银行获利高低

因前几年公司对公开户没有要求，导致银行开了大量的“僵尸户”，这些账户没有给银行带来收入，反而导致管理成本很高。而银行开设一个账户需要比较大的成本，出于本身利润考虑，在开户时，会对客户进行严格的筛选。

### 资料未准备齐全

这是很多客户被拒绝的主要原因。资料不全开户成功率极低，不少客户因为未能提供有效文件，令申请时间拖长，甚至失败，并在银行留下开户不成功记录。

## 公司名称有敏感词汇

公司注册时没有排除类似“信托、集团、中华、环球”等敏感字眼，让银行审核难以通过，一般这种情况银行就会要求提供相关的资料审核。

## 冲击世界违法组织

随着境外资本流转的加剧，很多违规集团也参与了进来，借此进行违法经营活动。为了预防和冲击世界违法组织，银行必须制定相关的策略，防止逃税漏税及资金外逃事件发生！

## 政府金融监管越来越严格

政府加强离岸账户管控，加上近年彩刷显须繁遭受的巨额罚款，自然就收紧了银行开户的监管和审查。

## 条件不符合

行业受限，业务及资金往来涉及敏感国家和地区，公司名称中含有国际、投资、金融等字眼，但又不能提供相应的资金等。

## 股东董事来自敏感国家

只要涉及被制裁国家、战乱国家，比如伊朗、俄罗斯、阿富汗、刚果、利比时等，都会被银行拒绝，所以在股东选择上也需要谨慎。

## 面签时，未获得银行的信任

跟客户经理沟通过程中让银行产生了怀疑，比如利润比例，业务开展情况等。你的回答直接影响开户情况。

如果什么地方有遗漏或者描述不到位的地方都可以联系我，希望能帮到大家

