

开立香港银行账户的要求是什么？

产品名称	开立香港银行账户的要求是什么？
公司名称	广东百科企业服务有限公司
价格	.00/件
规格参数	服务产品:香港公司注册 服务范围:香港 服务优势:快速 专业
公司地址	广东省东莞市寮步镇民福路6号松湖智谷科研中心3栋801室
联系电话	17324486613 13692110452

产品详情

作为中国的一个特殊行政区域，香港实施了与内地完全不同的政治和经济管理制度。此外，其优越的地理位置和通往世界各地的贸易路线使香港成为内地商人避免贸易壁垒、争取更大利润的最佳选择。然而，随着全球“双反”环境的形成和CRS协议的实施，香港银行面临着巨大的压力。为了消除潜在风险，香港银行不仅提高了新账户申请的数据审计能力，还重新评估和关闭了大量可能存在风险的账户，导致香港账户数量急剧下降。

虽然香港银行提高了对新账户的审计，但并没有完全拒绝新账户的申请。只要能提供符合香港银行审计要求的信息，新开立的银行账户并非不可能。

一般情况下，香港银行要求账户申请人提供更多信息，但仍遵循以下原则：

1、真实可信

诚实守信是香港社会非常重视的品质，尤其是账户申请人提供的审计相关信息。香港每家银行都配备了一支庞大的后台审计团队，对客户提供的信息进行全面详细的审查，如证明业务的商业合同、上下游供应商和经销商的真实性、货物仓储和运输的箱式提单、商业实体的合法性和合规性、账户用户的身份验证文件等。如果银行后台审计部门发现申请人在这些文件中有问题，申请人的开户申请将被拒绝。

2、证明业务

合法使用银行账户的基础是合法合规的业务往来，证明业务正常合规的体现是全面完善的业务往来数据。对于大陆制造商来说，它们甚至包括大陆相关制造商的业务证明，包括香港公司与大陆公司的关系、香港公司与海外客户之间的协议、大陆相关公司与香港公司之间的供销协议、大陆公司与供销商之间的合同、货物运输的相关运输和仓储文件等。只要出现在商业闭环中，就可能需要提供证明商业行为真正合规的信息。

3、体现实力

香港银行通常要求提供能够证明客户实力来源的收入证明，即其他银行出具的个人存款证明，并可能要求申请人提供这些合法的收入信息（工资单、股息、税务证明等）；与此同时，申请人还将被要求提供有能力经营香港公司相关业务的证明，这通常反映在与香港银行开户经理的面试中。