

使用香港银行账户时有哪些需要注意的要点？

产品名称	使用香港银行账户时有哪些需要注意的要点？
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:香港银行账户 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

当离岸经营模式刚传入内地之际，香港的各大银行都嗅到了巨大的商机。它们纷纷通过代理机构吸引内地客户开立香港银行账户。这种策略虽然可以在短时间内增加银行的影响力，但也让一些非法收入有了向外转移的渠道。这将为香港银行未来的政策合规埋下巨大的隐患。在最近几年，这些隐患也开始集中爆发，香港汇丰、恒生、渣打等多家银行因违规行为被处以巨额罚款。为了避免这种情况再次发生，这些银行都加强了银行开户的审核要求。此外，它们还对已经开立的银行账号进行了深入的审查，并清理了存在违规风险的大量账户。

对于未涉及任何违规风险的账户，香港银行对其提供高水平的服务。然而，若您希望确保账户的安全无虞，需要在使用过程中注意以下几点：

1、及时确保公司合规

香港银行开设账户的前提是必须有香港登记的公司作为支持，并且该公司必须符合合法合规的规定，这个公司可以是香港本地的，也可以是其他国家或地区注册的。香港银行一直以来对该公司的合法性要求非常严格。如果香港公司没有进行必要的维护操作，如年审或年检等，导致其注册失效，那么香港银行将会立即关闭该公司的银行账户。因为，公司已经被注销，账户还有什么用呢。

2、重视资料更新的重要性

香港银行定期向其所辖客户发送账户资料更新通知。账户资料更新工作包括提交最新的公司注册证书和商业登记证，以及填写最新的客户资料等信息。对于某些特殊客户，还可能要求提供公司审计报告、交

易合同等文件。如果客户未按要求进行资料更新，香港银行将视其账户存在合规风险，并通常会停用其国际收付款功能或直接关闭该账户。

3、资金管理是一个需要特别注意的事项。

在香港，银行账户主要功能是进行资金收付。如果账户长时间没有活动（包括登录网上银行、收付款项、货币兑换等），银行可能就会将其视作“僵尸账户”并予以关闭。在使用银行账户时，人们还需要避免进行异常操作，比如资金快速进出、资金流向反常（与账户所述业务情况相悖）、长期存在进出记录但始终零余额、资金来源来自敏感国家或人士等。这些情况都有可能导致银行关闭账户。