

银行账户 | 香港公司开户难题轻松解决！附开户注意事项

产品名称	银行账户 香港公司开户难题轻松解决！附开户注意事项
公司名称	深圳市欣鸿商务科技有限公司
价格	10000.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市福田区沙头街道天安社区滨河路与香蜜湖路交汇处天安创新科技广场(二期)西座1003-D33
联系电话	13714826212 13714826212

产品详情

近日，有不少客户来咨询小玺香港公司开户，会指定要开某家银行账户，但是具体了解后发现能提供的资料少之又少，并不符合该银行开户所需条件，这个时候，就只能是根据客户能提供的资料去匹配适合的银行。

其实这我们都能理解，很多客户并不了解银行具体需要提供什么准备起来也是无从下手，现在深圳市欣鸿商务科技有限公司来说说香港公司开户为何需要关联内地公司，以及该如何去做准备~

由于全球反避Shui、反洗钱的巨大压力以及全球CRS信息交换的执行要求，香港银行等各类金融机构开始对所有账户进行全面的尽职调查。

因此，香港各大银行纷纷提高了开户门槛，加强管制，一方面银行内部在逐渐清理一些“僵尸账户”，另一方面，对新开账户的审核越来越严格。

而香港公司在开立新账户时会被要求提供关联内地企业的资料，这是为什么呢？

1.香港银行受到高额罚款

监管机构要求香港银行必须进行离岸账户管控，防止洗钱和资本外流逃避Shui的义务，但不少香港银行由于监管不到位导致账户出现洗黑钱等非法交易行为，受到监管机构的高额罚款，因此银行想通过提高

开户门槛来加强监督力度。

2.为了筛选优质客户

由于香港银行账户的实用性，很多内地人士过港开户，这导致银行开户量已趋向饱和状态，因此银行为筛选出优质客户，对开户申请人进行严格限制和审查。

3.积极相应反洗钱政策

由于不少内地客户在开户存入款项之后，短时间内又迅速取出来，资金急进急出，银行担心存在非正常资金交易，为了防止“洗黑钱”，香港各大银行都逐步收紧了开户政策。

4.香港银行合规管理需要

从银行开户角度来看，很多内地企业要求开户理由都是做外贸生意，银行为了合规化管理需要，要求提供KYC表格，即对申请开户的给哦那公司是否具备业务基本条件、所做业务是否合法、所做的了解是否充分进行核查。

简单来说，银行要求提供国内公司只是为了辅助证明你的公司有真实业务、业务是怎么运营的，银行也相信你有能力维护好账户，而且，提供国内公司并不会关联国内公司的税务，所以完全无需担心。

有部分客户没有时间过港开户，香港银行没有办法做详细的KYC，就只能通过国内分行的介绍和资料来判断客户，无法见到董事本人去签字，也不能当面进行核查，所以银行会要求客户在内地也要开立账户，等于中国的公司给香港做背书和信用记录的作用。

内地人股东申请开立公司账户，大部分都是新成立公司，此类公司一般都会遇到这三大难题：

- 1.未发生交易，无法提供业务文件；
- 2.无法获知企业背景信息、经营情况；
- 3.无法获知股东个人背景、过往履历。

开户人背景的空白，让银行无法完成KYC，这不符合监管局的规定，将导致无法完成银行开户程序，因此，zui好的办法就是提供一个有流水的国内公司来做背书以解决以上的三个问题。

这里提一点，银行要求提供内地公司，是希望通过此举来了解开户申请人的企业背景 and 经营情况，而非硬性规定客户必须成立内地公司。

香港公司开立账户，按照以下思路去准备资料，准不会错：

- 1.是否有国内关联公司（香港关联的老公司也可以）；
- 2.香港公司成立时间长短。

根据这两个问题，一般会遇到以下4种情况：

- a.有关联公司，香港公司成立超过1年；
- b.有关联公司，香港公司刚成立；
- c.无关联公司，香港公司成立超过1年；
- d.无关联公司，香港公司刚成立。

对照以上的情况来看每一种情况所需要准备哪些资料：

- a.有关联公司，香港公司成立超过1年

关联公司的业务资料：zui近3个月对公银行流水（需要有银行盖章）；zui近3个月流水所对应的1-2套完整的采购销售单据（采购合同、销售合同、发票、运单、报关单、提单，纯内贸也可以）

香港公司采购销售合同，有其他银行流水能提供zui好，有外币账户流水也可以。

关联公司的基本资料（营业执照）

香港公司的基本资料（注册证书、zui新的商业登记证、zui新的周年申报表），由于香港公司成立超过1年，还需要提供zui新的审计报告或完税凭证（利得税表回执）

- b.有关联公司，香港公司刚成立

关联公司的业务资料：zui近3个月对公银行流水（需要有银行盖章）；zui近3个月流水所对应的1-2套完整的采购销售单据（采购合同、销售合同、发票、运单、报关单、提单，纯内贸也可以）

香港公司采购销售合同，有其他银行流水能提供zui好，有外币账户流水也可以。

关联公司的基本资料（营业执照）

香港公司的基本资料（注册证书、zui新的商业登记证、zui新的周年申报表），由于香港公司刚成立，需准备意向合同，无需额外提供给年审资料和完税凭证。

c.无关联公司，香港公司成立超过1年

董事个人zui近3-5年的社Bao凭证，个人近半年银行流水，个人简历/劳动合同；

香港公司的基本业务资料（1-2套采购销售合同、运货单、报关单、提单），由于香港公司成立超过1年，还需提供审计报告和完税凭证。

d.无关联公司，香港公司刚成立

董事个人zui近3-5年的社Bao凭证，个人近半年银行流水，个人简历/劳动合同；

香港公司的基本业务资料（1-2套采购销售合同、运货单、报关单、提单），由于香港公司刚成立，没有营业务往来，只能提供意向购销合同。

注意，这种情况能开立的银行就比较少了，尤其是香港本地银行，开户成功率低，所以一般会建议先开立一个NRA账户使用，等积累了一定的业务量，有对应的流水后，再开立香港本地银行账户。

1.行业限制，一般从事基本贸易的客户问题都不大，但涉及到金融投资类、黄金珠宝等特殊行业，开户的成功率就大大降低了。

2.贸易往来地区不能涉及到战乱偏远地区，比如俄罗斯、乌克兰、阿富汗、伊拉克等等。若合同上有这些地区，那银行看到会拒绝开户的。

3.银行经理在和客户沟通过程中，对于客户的开户目的、公司行业、公司经营范围、资金来源等方面可能存在一些疑虑，客户回答问题不完善或模糊不清，也无法提供更多的辅助文件来打消这一疑虑，会导致银行经理对客户的信任度不够，从而不予开户。

以上就是“香港公司开户”的相关内容，希望对您有所帮助~

如果您有公司注册、银行开户等需求或其他疑问，欢迎随时与深圳市欣鸿商务科技有限公司联系，我们将有专ye团队和您做具体沟通，并提供解决方案。

