

普通人去香港开户为什么被拒，这里我把这个逻辑原理给大家讲一下

产品名称	普通人去香港开户为什么被拒，这里我把这个逻辑原理给大家讲一下
公司名称	腾博国际商务有限公司市场部
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市福田区沙嘴路绿景红树湾一号A座1805
联系电话	18924586435 18924586435

产品详情

香港账户拥有资金调拨自由、存款利率不受限、多币种选择、免征存款利息税、境内外资金综合运营效率高、可跨境操控、境外运作等一系列优势，受到许多有境外业务的公司及高净值人群的青睐。

但同时，香港银行账户的开户量已经接近饱和的状态，对优质客户的筛选已成为行业潜规则；更重要的是，香港银行为防涉及“洗钱”，对开户名额进行严格管控，同时有一部分人去开这个是用来做一些野路子，你说赚不到钱还要担风险这个事你会做吗？

有时我们也能感受到很多客户的抱怨，现在香港通关了自己去银行开户结果多次不成功，那种无力与躁狂，气愤与心酸。普通人去香港开户为什么被拒，这里我把这个逻辑原理给大家讲一下

香港银行开户难的原因

银行“挑客”

内地大部分公司和创业者开拓海外市场跨出的第1步，往往是注册香港公司和开设香港银行账户，随着需求量不断增大，香港银行方面也不得不收紧开户政策，大幅度提高开户门槛，比如说：

开户人资质不高的不接「表现在需要提供个人简历，有相关从业经验」；

开户公司业务规模不大的不接「表现在需要提供关联公司业务资料」；

无法满足银行存款、理财要求的不接「部分银行有要求存款或理财」；

直客不接「银行没有时间和精力直接对接开户资料」。

直白点讲还是段位问题，每家都有贵宾客户和普通客户，大部分人都是去开个普通卡，因为没有账户管理费，但你要明白，别说在香港，全世界都是一样，客户经理他是有业绩考核的，会让做定存或者买一些他们产品甚至保险，普通卡对他们来说是没有业绩的。

银行获利成本高

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。

资料准备不充分

不少客户因为资料不全，也不能及时提供有效文件，导致申请时间拖长甚至失败，并在银行留下开户不成功记录；或者在开户过程中无法取得客户经理的信任，客户经理在了解开户的用途、从事的行业、资金来源的时候，客户对业务不熟，答非所问，被银行拒绝开户申请。

世界违法组织冲击

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！

银行也担心被罚

香港政府的干预也是造成现在银行开户难的原因之一，香港政府为了防止洗黑钱、资金外逃，逃税漏税发生，推行严格的监管制度，要求各大银行配合监管，如果没有执行相关监管责任，将收到香港银监会高额罚款单。

详情可加V