

# 香港银行开户为什么会这么难？

产品名称	香港银行开户为什么会这么难？
公司名称	深圳市盛世企业咨询管理有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	福田区
联系电话	0755-23895476 18818555602

## 产品详情

随着注册香港公司的优势逐渐为大陆客户所知，申请注册香港公司的客户也越来越多，向香港本地银行申请开立账户的朋友也越来越多。但是很多客户也都在反映：为什么香港银行开户那么困难？等待时间也很长，并且很有可能开户被拒绝，最终一无所获？2016年香港特许秘书协会发布的《开设银行商业户口问卷调查》更能反映现状，这份向会员发布的问卷，收到四百三十四份回应，其中高达98%的反馈为：在香港开设银行账户有困难；17%的回应指，在香港开不到商业银行账户，但在香港以外地区同一家银行则能开户。有49%的回应认为，香港银行以遵守国际反洗钱及反恐要求为由，回避收入贡献较少的客户。其实香港银行开户并不困难，只是没有达到香港银行开户所需的条件。

香港作为国际知名的金融中心，对外汇的管制并不严格，加之香港公司注册便利性和面对的整个东南亚市场，吸引了大量的大陆和国外客商前往香港注册公司，开设中转银行账户。但较松的管制措施也使非法资金找到洗白的渠道。

最受客户欢迎的香港汇丰银行，就曾经受到美国的起诉，指控汇丰帮助伊朗、古巴、墨西哥的非法资金提供洗钱通道。而汇丰银行最终达成与美国的和解。但却付出了支付19.2亿美元罚款、汇丰美国首席执行官辞职的惨痛代价。无独有偶，渣打银行因为与苏丹的金融交易，也被罚款3.27亿美元，2014年，又因违反洗钱监控机制，背叛处罚3亿美元。2015年7月，花旗集团因为其子公司在反洗钱作为上的缺失，被监管机构判罚1.4亿美元。而且，几乎每家银行都因为不同事由被判处高额罚款。

银行作为企业，当然是以盈利为目的。对于一家银行来说，他们能做的是收钱，而不是印钞。如此巨额的罚款，吸引多少客户和存款，都难以弥补如此重大的损失。更不用说随着罚款而来的处罚性业务限制措施。无奈之下，银行（特别是香港银行）必须对所有客户的资质审查严格把关，了解银行的客户。防止再次出现因监管不力而导致的巨额罚款。

但是没有香港银行账户，香港公司就无法开展业务，这样的困局如何解开呢？通惠会计师事务所告诉您，其实香港银行账户开立并不困难，只是需要向香港银行证明，自己的香港公司并未涉及任何违法违规行为、商业活动真实有效，就很容易申请到香港银行账户。

首先，向香港银行申请账户开立，必须提供3个月内，有效的商业活动凭证，如合同，资金凭证（发票，

收据等)，交货、出货单，提单，运输委托书等能证明交易存在的文件；

其次，需要提供开户人本人的个人流水清单，证明个人资产来源干净、清楚。

最后，需要提供本人身份合法的相关证明，如住址证明、家庭情况、收入来源等资料。而香港银行收到相关资料，还会对该香港公司的合法性进行调查，这一过程将耗费20个工作日！

然而，这些文件准备完毕，还不能充分证明商业活动和个人信息的真实性。最重要的是与银行开户经理的面谈！香港银行开户经理每天都会接待数名开户者，而这些香港银行开户申请人们来自各行各业。香港银行开户经理因此接触到几乎每个行业的从业者，对每个行业的商业模式，运作手法都了然于心，如果对申请开户人的某个环节有疑问，那么一定不会允许开立香港银行账户。并且会对商业活动的各个环节反复询问和确认，抓住可能的破绽，防止开立有问题的香港银行账户。

因此香港银行开户申请人一定要对自己从事的行业非常了解，并且对每笔交易都非常清楚，合理回答香港银行开户经理的各种古怪刁钻问题，才能让香港银行开户经理相信进行的是正规合法的商业活动。

因此，香港银行开户实际并不困难。