

香港汇丰银行最新开户政策

就最近银行开户审核越来越严格，和银行账户被注销的概率越来越高的现象，百利来提醒您留意以下资讯：

一、香港汇丰银行账户要求提高缘由：

从 2016 年起，汇丰银行中心企业中心业务将要转型，从只要能说明手上有业务就能开户，转向成为只能为较大规模的离岸公司服务。（银行的反映，不活跃账户验证挤占银行资源，造成大量客户投诉银行服务不周，所以要进行一次大的调整）；

二、香港汇丰银行开户标准提高：

根据汇丰目前的政策，一般只有符合如下标准的客户才有机会开户：

- 1、在香港有运营（有办事处，有职员），强积金、租约（不能是秘书公司地址）；
- 2、在国内有关联的公司或是工厂（会计师审计后的财务报表达到 1500W 美金，银行对账单）；
- 3、专业人士透露，短期内，汇丰的这个政策不会改变，并且整个银行业也都会按照这个趋势去调整。

三、已经持有香港汇丰银行账户并且能正常使用的客户请务必留意：

- 1、不要给其他人代收款，坚决杜绝和地下钱庄资金往来，避免接收受制裁国家的款项一定要明确款项来源；
- 2、公司贸易尽量采取公对公，最好使用一部分 L/C 以确认您的贸易身份；
- 3、不要大额资金整存，整取；
- 4、保持账户有一定的存款，不能欠费，目前管理费已增至 200HKD 一个月，日均余额高于 5W 港币免管理费，主动转款至汇丰港币储蓄，便于银行扣除手续费；
- 5、经常运作，超过 3 个月不活动的账户将会被关闭；
- 6、请确保预留给银行的通讯地址、手机号码、常用邮箱有效，如果收到银行的调查表格，比如合规调查表格。