

离岸公司的设置地点将决定离岸业务成功的关键

反避税/反洗钱/CRS

迫于全球反避税、反洗钱的巨大压力，尤以全球CRS信息交换的执行要求，世界各地的银行等各类金融机构，早在多年前就已在对所有金融账户进行全面的尽职调查。

在香港的银行里，客户经理也许每天都要默念KYC（know-your-customer）规则几十遍，为了充分了解自己服务的客户背景情况，不给任职的银行和自己的工作带来风险。

但是，每家银行管理的账户数量非常庞大，要全部一次性完成尽职调查，几乎是不可能完成的任务。所以，在批量调查过程中，银行一旦发现有风险预警的项目，会马上冻结账户或者关闭账户。

比较遗憾的是，根据目前的现实情况，香港账户持有人一旦被银行通知，账户即将被冻结或关闭，基本挽救的可能性非常低。

不光是香港的银行，近几年为了加强金融监管、防范网络诈骗等原因，中国大陆的银行也在逐渐清理“僵尸户”，对长期未使用且余额为零的账户限制使用或直接销户。

对于银行而言，“僵尸户”不仅占用银行服务资源，而且存在潜在金融风险，所以会采取清理措施。因此，即使企业没有业务需要使用账户，也最好经常登录账户，保持一定的银行账户进出流水，并保证有足够的余额。

而随着CRS在全球执行，加入了CRS的国家和地区，东道国（地区）纷纷将跨国企业的居民信息反馈给其母国。

因此全球各国间在建立一套税务联动机制，而我们的银行账户恰恰为税务联动提供了可溯源且透明的数据查询，无论是何种原因所引发的账户异常，本质上都与税务息息相关，可能我们的账户并没有税务问题，但与我们的账户交易的上下游有问题，同样会牵连到我们的账户，究其原因，往往还是因为我们企业本身的公司架构设计不够合理和巧妙，因公司架构不够巧妙，所以我们在使用银行账户操作时就会涉

及到税务问题，从而引发账户异常问题。

接下来我们将通过真实案例，来呈现优化企业顶层架构是如何做到合理规避企业账户风险和经营风险。

案例：通过调整业务运营架构，合法降低税务成本

策划前的原架构

策划后的新架构

策划前后的税收对比

2022年上半年，由香港银行反馈得知，上半年又有大批具有中国大陆背景在香港公司银行账户被强制关闭，主要是因为以下几大原因：

第一，僵尸户会随时关闭

僵尸户，顾名思义是指长期不使用也不注销的银行账户。

很久很久之前，香港银行开公司账户非常简单容易，考虑到可能会用，就先开一个放着。但是，这几年并没有使用的需要，就一直不理睬，这种情况并不少见。

这样的银行账户，一开始存入一笔首次存款，经过一段时间，账户里的钱被银行服务费扣得七七八八，然后冷不丁的收到一封这样的银行信件，银行账户就没了！

第二，不回信会立即关户

最近几年，不少企业收到银行调查信。香港银行发出调查信给账户持有人，已经成为了监察常态。

银行出于金融风险管控，以及履行CRS的要求，所有的账户一定会被调查，如果现在并没收到调查信，只是时间问题。不仅如此，香港银行几年前，已经开启首次调查行动，而以后，很有可能会增加调查频率，每年调查账户（配合CRS信息交换的频率），以便及时更新账户背景调查资料。

基础调查

，银行要求回复的内容并不复杂，通常包括：开户公司最新年审文件NAR1、最新的商业登记证BR，董事股东的有效证件等。

特定调查

，银行要求提供的资料可能就多种多样、更有针对性，比如某一笔收款的合同/发票等单据、某一个年度的审计报告Audit report等等。

而最紧要的问题是，为了避免账户持有人故意拖延或者不重视，银行会规定回复的时限。一些老板们对银行的调查信件不够重视，以为不回复也没关系，但已经发生的现实情况是，如果不在规定时间前，把要求的资料提交给银行，银行会关闭账户。

所以，多留意网银账户里的通知、账户登记的电子邮箱以及银行的纸质信件，如果有类似未查阅和未处理的通知或信件，一定要及时查看和处理。

第三，涉敏感地区会秒关

现在，香港银行对于敏感或高危地区的交易，简直是闻风丧胆、望风而逃。

最近几年每天都会接到客户的咨询，问：香港公司的银行账户突然被银行关闭，有什么办法可以拯救？客户公司内部调查之后才发现，原来是有一个外贸业务员，不小心收了一个敏感国家/地区客户的款。结果，银行账户被秒关了！

这并不是香港银行太过“矫情”，而是来自敏感或高危地区的人和钱，有更大的几率会和违法犯罪组织和行为扯上关系，恐怖组织、逃税等。

一家银行一旦涉嫌转移可疑资金，在国际上会成为众矢之的，不光会影响生意，还会被重重罚款，超过几十亿的罚单屡见不鲜，银行早有前车之鉴：

2012年12月，汇丰银行（HSBC）因与伊朗、缅甸、古巴、利比亚、苏丹等国家有资金往来，违反美国相关法律，被罚款19.2亿美元。

2014年5月，瑞士信贷银行（Credit Suisse）被指控帮助美国人避税，被罚款25亿美元。

2014年7月，法国巴黎银行（BNPP）被指控为苏丹和其他被美国列入黑名单的国家，转移了数十亿美元的资金，被罚款89亿美元。

2019年2月，瑞银集团（UBS）被法国指控非法招揽客户和洗钱，被处以45亿欧元罚款。

对香港地区的银行而言，被国际组织制裁、战乱国家、高涉税风险的离岸注册地，都可能是敏感或高危地区。为了保护好自己的香港银行账户，一定要避免与这些地方有资金往来，包括但不限于：

联合国制裁UN Sanctions：伊朗、北朝鲜、利比亚等

欧盟制裁EU Sanctions：阿富汗、白俄罗斯、缅甸等

美国OFAC制裁：波黑、古巴、俄罗斯等

不合作NCCT地区：也门、叙利亚、埃塞俄比亚等

离岸金融中心：巴哈马、马恩岛、泽西岛等

受限制/高风险地区：安哥拉、埃及、哥伦比亚等

第四，涉嫌犯罪会冻结账户

香港地区严厉打击与洗钱等犯罪行为有关的金融交易，已经进入白热化阶段。

2019年6月，香港财政司司长陈茂波表示：“多年来特区政府一直致力于建立一套符合国际标准的打击洗钱制度，香港本月中（6月）通过财务行动特别组FATF的相互评估，成为亚太地区第一个通过审核的地区，证明香港打击洗钱制度强而有效。”

在经过了为期18个月的互相评估和专家审核后，目前全世界通过审核的只有5个地区，而香港就是其中之一。通过这项审核表明，香港的打击洗钱制度强而有效，在风险评估、执法、没收犯罪收益、反恐融资，以及国际合作等方面都取得特别显著的成效。

曾经，过去一度泛滥的“地下钱庄”给生意人带来巨大便利，但同时也沦为金融犯罪、诈骗、贪污腐败、恐怖活动等的“洗钱工具”和“帮凶”。

在香港一波接一波的审查和调查的“围攻”中，这些钱庄的上游下游，原形毕露，大批涉案账户被曝光、被调查。香港银行账户被冻结的原因，可能是因为资金来源、交易等涉案问题，必须协助调查。相比被强制关闭，被冻结可能更倒霉。因为在冻结期间，账户无法使用，账户里的钱也拿不出来，直至调查结束，确认没有犯罪嫌疑。也许，这个被冻结的账户和使用人并没有什么问题，只是一不小心借给别人用了一下。但是，对于来历不明、去向不清的钱，造成的后果却不是“走一走账”这么简单。

总结而言，我们做国际贸易的企业，在与正常账户交易期间，首先要做到将我们自身的银行账户合理使用，在贸易过程中每月保持进出账和账户余额，极力避免被银行列为“僵尸户”，同时尽量避免与敏感国家/地区的账户发生交易，尤其是战乱国家/地区，如果必须要与战乱国家/地区发生交易，一定要提前预备其它账户，或者建立一套备用的收款通道，以免被关户而导致无法收款，业务被迫中断给企业造成巨大损失。

2022年上半年的俄乌战争给全球很多企业带来收款问题，随着俄罗斯禁用SWIFT系统，与俄罗斯的贸易，香港账户很难完成收款，中国的中小企业要从俄罗斯收回人民币或卢布

几乎难以实现，大部分企业必须依托具备俄罗斯收款资质的机构才能完成收款。

案例：一般贸易（0110）代理出口俄罗斯
斯收汇结汇，（香港账户无法完成收款，使用大陆账户收俄罗斯货款）

出口俄罗斯收汇结汇

合理设置香港账户

虽然因为种种外部因素的影响，导致开立香港银行账户越来越难，但是为何我们企业仍然选择开立香港银行账户？其中最重要的原因，也是其最大的优势，是基于香港是自由港，尤其是金融自由度，香港账户资金可以自由流动到全世界任何地方，

经济学著名论断《三元悖论》，也称三难选择（The Impossible Trinity），它是由美国经济学家保罗·克鲁格曼（一说蒙代尔）就开放经济下的政策选择问题所提出的，其含义是：在开放经济条件下，本国货币政策的独立

性、汇率

的稳定性、资本的完全流动性不能同时实现，最多只能同时满足两个目标，而放弃另外一个目标。

即：资本自由流动、货币完全独立、固定汇率，三个目标政策只能选择其中两个，不能完全兼得。

中国大陆，选择了完全独立的货币政策

，保持相对稳定的汇率，而放弃了资本自由流动。所以大陆账户，会受到严格的外汇管制，每个自然人其每年度只有50000美元的外汇额度。

中国香港则不同，香港选择了资本自由流动

，汇率稳定，却放弃了独立的货币政策。因此，

香港银行账户的功能类似于“中转站”的作用和角色

，资金到了香港账户后，理论上，可以在全世界范围内自由流动而不受限制。

诚然，有全球很多地区的银行有“离岸账户

”可供选择，但对于中国内地人而言，香港与内地文化相同，且香港与内地仅一河之隔，交通便利可赴香港实现T+0操作，交易成本相对低廉，使得开设香港账户经营国际贸易成为内地企业的最佳选择。

近几年因疫情影响，陆港两地始终无法恢复自由通关，不过即使现在因疫情原因不能亲赴香港

，香港银行特别为内地

客户开立账户，建立了一套可以通过内地见证或视频见证的开户方式。

内地分行见证或视频远程见证

从事跨境贸易和跨境电商的企业和个人，最近几年都或多或少接到过香港银行的信件、电话、邮件等有关账户的问询，不论是经营0110、1210、1239还是9610、9710、9810的跨境业务，未合规使用账户都会面临被银行监察和关户。其根本原因依旧是账户存在交易风险和使用不当所带来的，归根溯源，从企业角度出发，我们应该着手将业务合规、资金合规、税务合规，优化企业内部结构才能从根源上解决此类问题，从而规避企业经营风险。

单独来看，银行账户仅仅是企业从事跨境贸易业务的结算工具，之所以作为结算工具的银行账户出问题，是因为我们企业的跨境业务在交易过程中存在不合规行为导致的，只有将交易结构合规了，才能实现账户永久性安全。

如何优化跨境贸易公司架构使其合规运营

案例：一家中国

大陆企业从事跨境电商业务，通

过对外投资备案（ODI

），在香港设立子公司，实现陆港之间资金调度通道，可自主选择香港纳税（香港税率低于大陆），建立母子公司间资金自由流动的资金池。

中国大陆企业对外投资备案（ODI），设立香港子公司实现境内外资金调度通道

首先，对大部分企业来说，并非完全了解跨境贸易的业务形式及其监管方式，要设计合规结构，必须先熟悉跨境贸易规则。通常跨境贸易有这几种形式，比如：0110、1210、9610、9710、9810、1239、1039，这些数字代码所代表的是海关对于跨境贸易业务在进出口方面的监管方式，针对不同的进出口业务分列不同的监管方式。

案例：高新技术企业委托技术

开发或技术服务，通过技术合同

登记备案，实现豁免流转税和减免企业所得税，建立境内外母子公司间服务贸易关系，从而获得自由调度资金的通道，使企业可自主选择利润和纳税地。

高新技术企业委托技术开发，技术合同登记备案，可免流转税和减免企业所得税

截

至目

前为止，

与跨境贸易进出口

通关直接相关的通关方式主要有七种

，分别是0110、1210、9610、9710、9810、1239、1039

这四位数字代码，前二位是按海关监管要求和计算机管理需要划分的分类代码，后

二位为海关统计代码。“96”即代表“跨境”，“12”即代表“保税”。类似的代码有0110，即传统国际贸易中的一般贸易。

1、“0110”全称“一般贸易”

0110是境内外企业通过传统国际贸易方式达成跨境交易的方式，也就是一般贸易进出口，企业需要随附委托书、合同、发票、提单

、装箱单等单证。一般贸易是指中国境内有进出口经营权

的企业单边进口或单边出口的贸易，按一般贸易交易方式进出口的货物即为一般贸易货物。一般贸易货物在进出口时可以按一般进出口监管制度办理海关手续，这时它就是一般进出口货物；也可以享受特定减免税

优惠，按特定减免税监管

制度办理海关手续，这时它就是特定减免税货物

；也可以经海关批准保税，按保税监管制度办理海关手续，这时它就是保税货物。

2、“1210”全称“保税跨境贸易电子商务”，简称“保税电商”

1210监管方式适用于境内企业或个人在经海关认可的电子商务平台实现跨境交易，并通过海关特殊监管区域

或保税监管场所进出的电子商务零售进出境商品。1210出口相当于境内企业把生产出的货物存放在海关特殊监管区域或保税监管场的仓库中，即可申请出口退税，之后按照订单由仓库发往境外消费者。

B2C（企业对个人）

该监管方式适用于境内企业或个人通过电子商务平台实现交易，并采用“清单核放、汇总申报”模式办理通关手续的电子商务零售进出口商品。9610模式出口能够化整为零，灵活便捷满足境外消费者需求，具有链路短、成本低、限制少的特点。也就是说，“9610”出口即为境内企业直邮到境外消费者手中。

4、“9710”全称“跨境电子商务企业对企业直接出口”

9710监管方式适用于跨境电商B2B直接出口的货物。具体是指境内企业通过跨境物流将货物运送至境外企业或海外仓，并通过跨境电商平台完成交易的贸易形式，包

括亚马逊、eBay、Wish、速卖通、阿里巴巴等电商平台以及自建站。商家通过跨境电商平台完成交易，通过跨境物流将货物运送至境外企业或海外仓即适用“9710”。

5、“9810”全称“跨境电子商务出口海外仓”

9810监管方式适用于跨境电商出口海外仓的货物，也就是亚马逊FBA、第三方海外仓、或者自建海外仓全部包含在内。

6、“1039”全称“市场采购贸易”

1039市场采购贸易方式

是指由符合条件的经营者在经国家商务主管等部门认定的市场集聚区内采购的、单票报关单商品货值15万(含15万)美元以下，并在采购地办理出口商品通关手续的贸易方式，海关监管代码为“1039”

（1039出口相关政策详情，可参阅以下链接文章）

1039免税出口：外贸出口重大利好！深圳外贸出口的新业态、新模式！国家八部委出政策支持深圳“1039”市场采购贸易，助出口企业解决无票免税出口，合法合规收汇，培育外贸出口新发展！

1039免税出口：1039政策全面解读：1039市场采购贸易方式，外贸企业可合规收汇，能为外贸企业解决哪些痛点难题（附最新深圳1039出口数据）

以上尤其以跨境电商企业和市场采购贸易（1039出口）企业，因为缺乏对9610、9710、9810、1039的政策不够了解，而导致引发业务不合规，我们接到过的咨询不乏此类情况：

1.跨境电商企业有进项发票，满足退税条件，因为不熟悉跨境电商退税政策，而错过原本可以拿到的退税；

2.出口企业可以通过一般贸易方式报关出口，却为了图方便而选择买单出口，导致无法正常收汇；

3.缺乏进项发票的企业出口，因不懂市场采购贸易（1039）的规则，通过灰色渠道出口，以致于使出口不合规无法收汇，再用灰色渠道换汇到私户引发税务风险。

实际上，国家针对缺乏进项发票的企业出口，早已出台了市场采购贸易（1039）相关惠企政策，鼓励此类企业通过1039方式出口，对出口企业的增值税实行“免征不退”，即不会增加出口企业的成本，而同时可以让出口企业合规出口、合法收汇、合理纳税（综合税率0.4%-1.8%区间）。

案例1：一家传统玻璃杯生产企业，缺乏进项发票导致无法合规出口；通过技术升级和材料升级，由传统产品升级为高新技术产品，优化其财务结构，使其可降低税务成本的同时，还能通过市场采购贸易（1039）解决无进项发票合规出口、合法收汇、合理纳税（优化全方案解决企业全盘问题）

无进项发票的传统玻璃杯生产企业，通过新材质和高新技术1039出口，同步解决进项成本及税务优化

案例2：一家缺乏进项发票企业出口俄罗斯，俄乌战争前通过香港做转口贸易，现因俄乌战争香港账户无法完成俄罗斯收款，改为中国大陆企业直接以一般贸易（0110）方式出口俄罗斯，实现合法收汇结汇（税务成本比香港转口贸易更低）

无进项发票企业一般贸易（0110）方式出口俄罗斯，解决香港账户无法完成俄罗斯收款

香港银行介绍及开立账户条件

无论我们从事传统国际贸易，还是跨境电商，抑或是利用香港做跨境融资和税务筹划，香港公司都有其独特的优势和作用，

基于此，我们需要充分利用好香港账户，不管目前你是有香港账户还是准备开立新账户，以下有关香港银行的相关介绍，都将可以帮助你更好地使用账户以及提升账户安全。

《恒生银行》

恒生银行创立于1933年，是香港最大的上市公司之一(HK.00011)。在香港，拥有约250个服务网点，网络庞大，为客户提供优质的服务。

恒
生银

行为汇丰集团主要成员之一，该集团是全球最大金融服务机构之一，持有恒生62.

14%的股权。

恒生银行基本资料

1. 开户费用HKD1350；

2. 开户时间4-6周；

3.

开户成功后，银行平邮银行卡和编码器至客户香港秘书公司或开户时之通讯地址；

4.

开户时，需即

时刷卡5万港币作为预存款

，开户成功后才能转走(接受银联和VISA

信用卡，万一开户不成功，资金会原路退回)；

5. 不满30岁需要签多一份文件；

6. 关于CRS政策需要签多一份文件。

《花旗银行》

花旗银行是花旗集团

旗下的一家零售银行，其主要前身是1812年6月16日成立的“纽约城市银行”（City Bank of New York），经过近两个世纪的发展、并购，已经成为美国最大的银行之一，也是一间在全球近一百五十个国家及地区设有分支机构的国际大银行，服务约2亿位客户。

花旗银行基本资料

1. 开户费用HKD600；

2. 开户时间4-6周；

3. 开户成功后，银行平邮银行卡和编码器至客户香港秘书公司或开户时提供的通讯地址；

4. 电汇免费（用于Citi Gold客户）；

5. 银行账户月结余不足港币150万,将收取港币500元作为管理费用（用于Citi Gold客户）。

花旗银行

1. 知名度高、分行多、网上银行操作简单方便；

2. 开户全程需大约15分钟（文件签名、文件复印、银行简单了解客户基本情况）；

3. 接受中国大陆人没有大陆注册公司；

4. 免银行转账手续费（不包含电汇产生的中间银行费用，约100港币/笔）。

《华侨永亨银行》

永亨银行于1937年在广州市创立，最初经营金银找换业务，

并于1960年获香港政府

发给银行牌照。在香港，拥有48间分行，为客户提供优质的服务。

2014年10月，永亨银行成为华侨银行

之全资附属公

司，与其他子公司如大东方

控股，利安资金管理公司及新加坡银行

同占市场领先地位。于同年10月，香港和澳门的永亨银行易名为华侨永亨。2016年7月，永亨银行在中国大陆的全资子公司永亨银行（中国）有限公司与华侨银行在华全资子公司华侨银行（中国）有限公司正式合并，成立华侨永亨银行（中国）有限公司。

华侨永亨银行基本资料

1. 开户费用HKD1350；
2. 开户时间4-6周；
3. 开户成功后，银行快递编码器和密码纸至客户香港秘书公司或开户时提供的通讯地址；
4. 银行账户月结余不足港币10万，将收取港币500元作为管理费用。

华侨永亨银行

1.

全港唯独两间可以自由收、汇柬埔寨

资金的银行之一；并接受高风险地区资金往来；

2. 接受公司股东为高危地区人士；

3. 接受中国大陆人没有大陆公司；

4. 外汇汇价好，比汇丰、恒生、中银价格更好；

5. 网上银行操作简单、客服态度、售后服务好；

6. 快递信件避免寄失，容易跟踪；

《星展银行》

星展银行(DBS)原名新加坡发展银行(Development Bank of Singapore),是新加坡

最大的商业银行。现时最大的股东是淡马锡控股有限公司，即新加坡政府的投资部门，星展银行是亚洲领先的金融服务集团，拥有超过280间分行，业务遍及18个市场。星展总部位于新加坡，也是新加坡上市公司，其业务在亚洲迅速发展，主要围绕三大增长主轴，即大中华区、东南亚和南亚地区，成为亚洲首选银行。星展于2009至2016年连续八年荣获《环球金融》杂志评选为亚洲最安全的银行。

星展银行基本资料

1. 开户费用HKD10150 (香港人1150)；

2. 开户时间4-6周；

3. 开户成功后，银行快递编码器和密码纸至客户香港秘书公司或开户时提供的通讯地址；

4. 无最低结余要求。每月扣网上银行管理费150港币, 账户年费5000港币。

星展银行

1. 全港唯独两间可以自由收、汇柬埔寨资金的银行之一，并接受风险地区资金往来；
2. 接受公司股东为高危地区人士；
3. 接受中国大陆人没有大陆公司；
4. 电汇速度快，最快可当天汇款到账；
1. 每月扣网上银行管理费150港币，账户年费5000港币；
2. 非香港人开户查册费要10150港币；
3. 开户时需带港币支票作为预存款。

《汇丰银行》个人账户

所需文件：

- 1、身份证（需先提供正反面照片）；
- 2、港澳通行证（需先提供正反面照片）；
- 3、地址证明；
- 4、个人税务编码（非香港居民需提供）；
- 5、3个月银行流水；

《汇丰银行》个人账户

1. 当日即时开户成功，取编码器、银行卡；
2. 只需提供个人信息文件即可开户。

香港各银行情况对比

香港银行对比

港币	恒生银行	花旗银行	华侨永亨银行	华侨永亨（离岸）
开户时间	6个星期，看情况而定	6个星期，看情况而定	4-6个星期，看情况而定	4-6个星期，看情况而定
查册费	港币1350（开户成功后，自动在账户内扣除）	港币600（开户时需即时缴费，开户不成功，银行不予退回）	港币1350（开户成功后，自动在账户内扣除）	港币10000（开户成功后，自动在账户内扣除）
获取银行卡编码器	开户成功后，银行会发送成功开户短信	开户成功后，约一周多，会收到银行平邮	开户成功后，银行会发送成功开户邮件	开户成功后，银行会发送成功开户邮件

	知客户银行卡、编码器、密码纸将3个工作天后以平邮方式寄出，约3个工作日后香港秘书公司可收到。	寄出的银行卡、支票本和回执。将回执签名后，快递回银行，才能寄出密码纸和编码器，约需要一周多的时间。	知客户已激活可以使川)，编码器、密码纸将3个工作天后以快递方式寄出，约3个工作日后香港秘书公司可收到。	知客户、已激活川编码器、密码纸将3个工作天后以快递方式寄出，约3个工作日后香港秘书公司可收到。
预存款	10万港币预存款，接受银联或信用卡，不收现金	已豁免，不需预存款	开户前不需要，开户后需存5万港币。	开户前不需要，开户后需存5万港币。
每月管理费（每月最低结余）	每月最低结余港币5万，扣管理费港币200/月	每月最低结余港币150万，扣管理费港币500/月（电汇国免）	每月最低结余港币10万，扣管理费港币500/月，年费800港币	每月最低结余港币10万，扣管理费港币500/月，年费800港币
高风险地区和国家开户	不能	不能	接受	接受

香港银行对比

港币	星展银行	星展银行（离岸）	大新银行	中信银行（香港）
开户时间	6个星期，看情况而定	6个星期，看情况而定	4-6个星期，看情况而定	4-6个星期，看情况而定
查册费	香港人1150 非香港人10150	香港人7000 非香港人10150	港币0-5000	现金港币350
（开户成功后，自动在账户内扣除）	（开户成功后，自动在账户内扣除）	（开户成功后，自动在账户内扣除）	（开户成功后，自动在账户内扣除）	
获取银行卡编码器	开户成功后，银行会发送成功开户邮件通知客户已激活	开户成功后，银行会发送成功开户邮件通知客户以使用	开户成功后，银行会发送成功开户短信通知客户以使用	开户成功后，银行会发送成功开户短信通知客户以使用

	哥可以使用], 编码器、密码纸将3个工作天后以快递方式寄出, 约3个工作日后香港秘书公司可收到。	, 编码器、密码纸将3个工作天后以快递方式寄出, 约3个工作日后香港秘书公司可收到。), 银行卡、编码器、密码纸将3个工作天后以平邮方式寄出, 约3个工作日后香港秘书公司可收到。), 银行卡、编码器、密码纸将3个工作天后以平邮方式寄出, 约3个工作日后香港秘书公司可收到。
预存款	2万1千港币预存款, 只接受支票	2万1千港币预存款, 只接受支票	已豁免, 不需预存款	已豁免, 不需预存款
每月管理费 (每月最低结余)	无最低结余要求。每月扣网上银行管理费150港币, 账户年费5000港币	无最低结余要求。每月扣网上银行管理费150港币, 账户年费5000港币	每月最低结余港币2万, 扣管理费港币180/月。	每月最低结余港币5万, 扣管理费港币100/月。
高风险地区和国家开户	接受	接受	不能	不能

香港银行融资-保理(Factoring)

现今的贸易世界, 很多客户都会要求供货商接受60-120日不等的货款数期, 但原料和配件等生产商却往往须要现付。保理便是透过把应收账款转移给银行, 让企业于出货及递交发货文件后, 可以立即收取高达90%之货款, 增强自己的现金流。

主体公司基本要求:

1. 须为香港注册公司, 并提交财务报表;
2. 客户以知名的大企业为主。

在银行确认所收的发货文件后, 可以立即收取高达90%之货款;

1. 获批的保理融资额度可以循环再用;
2. 利息只需约每年3.5%;

3. 把应收账款转移给银行，银行直接与客户处理付款事宜；
4. 毋须物业或现金抵押，股东为大陆人和外国人均可办理。

香港银行融资-物业抵押

非常简单，企业把在香港持有之物业抵押给银行，银行会以该等物业估价之80%作为融资额度，令客户可以增加公司营运资金。

主体公司基本要求:

1. 必须为香港注册公司，并有正常业务；
2. 最少要有一年之财务报表并有盈利，所需盈利的数目则根据物业估价或银行的融资额度而定。

香港银行融资 -政府1200万担保计划

这是透过政府之担保计划去取得银行之融资，政府担保计划有两个：

- 1、SGS：这是由工贸处做的五成担保，银行的风险分担了50%，以使银行愿意放款，最高可以批到1200万。
- 2、SPGS：这是政府另一担保机构，担保成数为融资额度之80%，最高可以批到1200万，但这个计划，客户需付银行利息之余，也要每年付保险费，一般100万贷款保险费为HKD5500

注意：以上两个担保计划也是为期五年，五年后如政府不续保，银行有机会收回贷款额度。

主体公司之基本要求:

1. 一般为成立超过3年之香港企业，而且有一定之盈利；
2. 营业额起码要2000万以上，这会比较易批；
3. 最好于国内或香港有物业，虽不用拿物业作为抵押品，但这也有助于银行放款的

额度。

无论是传统国际贸易的一般贸易，还是新外贸的跨境电商和1039市场采购贸易，跨境贸易企业都离不开银行账户来完成结算，要使我们的账户能安全无风险地参与结算，必须结合我们企业的业务架构、跨境结算、税务结构综合设计一套优良的公司架构，以此确保企业的银行结算账户安全无忧。

已经具备一规模的公司，一定要从企业顶层架构、业务架构、财税架构、供应链架构的全方案，来为企业制定顶层架构设计及财税合规结构，设立合理、合法、合规的架构，才能为中小企业解决在经营过程中遇到的财务、税务、进出口、外汇合规等问题。从而为企业降低公司运营成本，规避业务、财务、税务及供应链风险。

关于

我们“纽

伦港供应链（深圳

）有限公司”，是由前资深香港银行

家成立。

我们拥有全香港最庞大的银行网络及最新的金融财务信息，本公司金融部专注开立银行公司户口，按揭贷款及中小企业融资转介业务，致力于为客户提供最全面、贴心、优质的服务及最新信息为目标。我们的专业顾问，将为客户挑选最合适的银行，争取最优惠的条件。“纽伦港供应链（深圳）有限公司”一直以诚意为各大企业提供专业、周全的服务为原则。我们的专业团队，充份了解客户需求，在短时间内能向阁下提供不同的业务支持和合适的方案，令客户更轻松解决难题，让您更容易应付各项业务发展及减少整体支出