

香港汇丰银行账户使用注意事项

香港汇丰银行开户有很多好处，但是也有一定的风险，汇丰银行账户属于境外账户，如今反**调查以及 CRS 政策下，境外账户的操作需要格外注意，否则很容易因为各种各样的原因而遭到银行冻结或者撤销账户，蒙受经济损失。那万一香港汇丰银行的账户被冻结销户的话，我们该怎么办？

一、汇丰银行账户被冻结销户的原因

首先可以肯定的是，如果汇丰账户被冻结或销户，有很大程度上会被判定有账户异常操作，特别是在汇丰银行因为**案被重罚之后，现在都在严查**账户，这样难免会有所波及，实行“宁可错杀一千，不可放过一个”的铁血政策。目前看来被冻结或者注销账户可能由以下原因导致：

1. 公司税务证明

香港汇丰银行开户要求有关联的香港公司或离岸公司，受到 CRS 税务交换政策的影响，银行方面开始要求在香港经营却有利润产生的公司，提供核数审计报告，无法提供就会被暂时冻结账户；

2. 公司尽职调查

汇丰银行为了完成税务交换，需要企业提供香港公司的相关资料和法人信息等，进行尽职调查，如果企业没有及时配合银行进行调查，也是导致销户的原因之一；

3. 账户活跃与否

汇丰银行开户对于账户活跃度都有要求，三个月以上不活跃账户会被视为不动户，银行定期会对不动户进行清查，如果发现确实对银行没有任何好处，就会暂时冻结账户；

4. 来历不明款项

香港账户上如果有大量资金急进急出，而且有来历不明的款项，会被要求提供资金来源证明，无法提供的话，银行会被怀疑账户存在**行为，而暂时冻结或是直接强制注销；

5. 敏感贸易交易

汇丰银行有一套清单，列明了受美国经济制裁的国家，如俄罗斯、伊朗、朝鲜、中东等国家会被判定为高危敏感国家，与这些国家有贸易往来也会被银行列为可疑账户，而做出相应的冻结措施；

6. **等非法行为

境外账户的便利性，让有些不法分子用于逃税漏税，资金外逃，地下钱庄资金汇入汇出等非法运作，一旦被发现账户有这样的情况，一般是没有解决办法的，直接强制销户。