

维护香港账户，请牢记以下 10 条：

### 1、账户余额够扣每月管理费

银行账户不要长期余额为 0：请保持银行所规定的最低存款要求，以免产生月管理费；最少要保证账户余额足够扣取月管理费。

### 2、定期使用网银（1-2 个月）

银行账户不要长期不使用，比如半年都没用过。保持与银行的联系，联系方式变更及时通知银行。

### 3、有款项入账后不要立即全部转走

账户有款项到账后不要立即全部转走，可以留一部分隔天再转，避免被银行系统判定为洗钱交易

4、不要与高风险国家（受制裁国家）有交易，26 个敏感国家名单：OFAC 制裁名单（敏感国家）\_德利丰|注册香港公司|香港公司审计报告|香港公司包开户|注册英国公司|注册美国公司|注册 BVI 公司|注册马绍尔公司|注册百慕大公司

### 5、不借用账户给他人使用

避免借用账户给他人转账，帮他人收/汇款项。如果对方的客户是敏感国家或是有任何的问题，将会影响到您自己的账户，很有可能会被冻结甚至关闭。

### 6、CRS 监管

非贸易项下转账到海外公司或是海外个人账户之类的都是接下来的监管重点方向。

### 7、定期年检

离岸公司应当及时办理公司年检。

银行会定期登录注册署查册每个账户的情况，或是要求客户提供最新的年检文件，一旦查到公司没有按期年检，甚至是公司已经注销，将会关闭银行账户。

如果此时您的账户里面还有余额，也会被银行充公，想要取回这笔费用，必须补交政府相关的罚款及本金，提交文件给银行，整个过程所花的费用、时间、精力将非常多。

#### 8、定期做账及保留做账资料

保留好银行月结单及水单，公司各项开支票据，定期做账、审计，并保留好所有交易凭据及审计报告，以备银行随时审查。

#### 9、公司变更后的资料需 CPA 认证提交给银行

所有更改股东、更改公司名称、增加注册资本的公司，必须将会议记录及会计师签署的文件一并提交银行(如果在银行有留签字印的，更改公司名称后签字印也一并提交银行)；超过一年的公司，必须提交年报、会议记录及会计师签署的文件给银行。

#### 10、积极应对银行审查

银行会定期抽查公司的情况，例如审查是否每年有按期年审和做账报税；是否有做过变更；交易是否合法，所以要保留好香港公司的所有资料，以备银行审查。

##### ① 查册时间：

银行查册时间一般为一至二个星期，每个银行不同。

##### ② 审查方式：

通常要求提交公司的注册资料、最新的年检文件、变更文件、最近的审计报告、交易凭证等。每个客户的情况不一样，银行审查的重点也不一样。

##### ③ 产生的后果：

自银行通知日起，如果没有在银行规定时间内提交资料给银行，账户将会被冻结；若冻结后一个月内仍然没有交齐资料，账户将会被关闭。