

针对香港银行近期对公司账户进行严格审查工作,为能更好地帮助您管理公司账户,我司整理出了一套具体细则,如下:

1.银行开户工作比较严格及困难,所以建议已有银行账户的公司,好好维护和珍惜现有的银行账户资源,具体解决方法如下:

(1) 常常登陆网银(最好每月保持至少1次)以免网银无法使用;

2.银行会有清空“僵尸”账户(即银行里面总资金低于HKD5万或不经常活动的账户)和反洗黑钱(银行会不定期地要求提供短期内的账务《核数师报告》,以证明公司资金进出往来的合法性)。具体解决方法如下:

(1) 建议账户余额保持在5万HKD以上;

(2) 日常与银行进出有关的原始单据,如购销发票等都请妥当保管,以备及时做账审计报税。

(3) 拒绝大笔资金当日转入账户当日转出,最好是停放三天以上转出,若非常急需,可通过分笔转出。

(4) 尽量避免整存整取,避免和中东地区、越南、缅甸等涉嫌军火、毒品贸易的国家走账。

3.银行会抽查某一日或某段时间内的交易情况,如询问交易有关用途目的及所附单据等情况,这种情况建议按公司的实际情况回复,但请避开洗黑钱的嫌疑,公司往来款项合法合理即可。

4.年交易额超过HKD200万以上的账户,会被银行列为重点抽查对象,如不能及时提供《核数师报告》,将会受到银行审核或关闭账户。具体解决方式如下:

(1) 每年按时做账审计;

(2) 如之前从未做账审计，需尽快做账审计把《核数师报告》补上。

5. 网银上每个月都会下发账户的月结流水，也称之为银行月结单，此单据是公司做账审计最为重要的一份资料。通常网银上可以保存近半年或一年的月结单（各银行规定不同），建议现在都下载起来以防今后做账审计备用。如果单独向银行申请调取是需要 50 元/份的，还望客户朋友们提前准备，少花冤枉钱。