

今年以来，香港银行开户要求愈发严格，开户难度大幅增加，如果想在香港银行开户，需对香港银行开户政策有一个透彻的了解，这样才能确保开户的成功率。辰信会计就为您整理了开户需要注意的事项，期望能对您有所帮助。

那么，银行等金融机构喜欢哪些客户群体？对哪些事情会很敏感？

大家都清楚，银行最终目的是盈利，即客户能给我带来的商业价值是否足够大？明确这一点后，就非常理解银行为何拒绝给某些客户开户，为什么银行会要求一些客户关闭其在银行开立的公司商业户口。那如何才可以避免出现上述这种尴尬的局面呢？

1、公司无商业实质，即银行不知道你是做什么的

在客户开户时，我们都建议客户携带足够的商业证明文件，向银行说明，其身家清白是正规生意人，以此作为客户在商业上的佐证文件。

所谓商业证明文件，可以参照如下：

- (1) 在其他地区，或者已有的公司注册存续文件（如国内公司的注册资料）；
- (2) 近期给客户的销售合同及发票、采购合同及发票、运输单据；
- (4) 现有公司银行月结单。
- (3) 公司网站、卡片等等；

建议客户将自己的财务资料按月整理归档，交由专业人士做账。因为银行有可能哪天会要求你提供会计报告来证明你的商业实质。

2、账户长期处于不活跃或不活动状态，即账户资金运作极少

客户开完账户后得保证账户里面有一定的资金量，否则银行也极有可能停用你的账户。

以香港 HSBC 银行为例，客户的银行账户如果过去 3 个月平均结余数低于 5 万港币，会产生 100 港币的月费；再者如果账户在 1 年都没有活动，会产生 250 港币的不动户口服务费。

3、客户群体、款项汇出国不能是政治高危国，或受制裁国家

4、做从事的行业/产品不能是与金融相关的行业，除非已有执照

针对以上导致香港银行账户开不了或银行要求关闭账户的因素，我们给出以下建议：

- 1、保持账户活跃，资金活动以及账户结余数要大于银行要求的结余数；
- 2、可以出示或者保留公司的商业证明文件，新开立银行账户所需的商业文件在上面以及列举了，那以及开立账户的怎么证明这一点呢？
 - （1）公司的会计账簿及财务报表，以香港公司为例，香港公司审计报告便是最好的证明（银行在反洗钱调查过程中，这是最好的证明）；
 - （2）每年准时办理公司存续证明，例如香港公司每年需要办理年检（提交周年申报表，更换新的商业登记证）；
- 3、避免与政治高危区或者受经济制裁的国家发生商业往来；
- 4、及时注销不使用的公司银行账户，以避免欠费被银行强制关闭，导致公司董事个人信用受损。

客户在香港开账户时，大部分都选择汇丰银行，下面以汇丰银行做简单的介绍
客户如果在汇丰开户不成功，一般银行会以行政原因拒绝，但不会告知客户具体原因。汇丰开户失败有以下几种可能：

- 1、您的产品销售地受到美国管制；
- 2、您做的产品是在高危国家；
- 3、您的产品是特殊产品，如环保等；
- 4、您的公司名称里面带有特殊字眼；
- 5、您做的是特殊行业，如房地产和证券（需要额外牌照）；
- 6、您的公司名称如叫做汇丰什么之类的；
- 7、您的年龄太小。

客户如果到汇丰开户被拒，可以选择以下应对方法：

- 1.购买汇丰理财产品(基金或保险)，提高公司在汇丰的信誉度，即可再次开户成功；
- 2.重新注册一家新香港公司，并选择专业的代理帮其预约并陪同重新开户；
- 3.选择其他银行办理开户，如：恒生、国内银行(平安、浦发、交行、招行)；
- 4.如之前是因为没有提供业务证明/地址证明给银行的，可以先在国内银行开户，等有结单等贸易证明再申请汇丰账户。

随着香港汇丰银行账户越来越难开，已经开下账户的朋友在庆幸的同时也要管理好自己的账户，没有开下账户的也不要灰心，在香港本土账户里面还有其他几家不错的银行，比如：恒生，渣打等以及内地的离岸账户。

香港银行开户一般需要携带这几样材料：

- 1.大陆居民身份证；
- 2.港澳通行证或护照（做身份证明文件）；
- 3.有开户人住址和姓名的对账单。

这个是用来做住址证明的，所以只要有开户人的姓名和地址就可以（比如水费单、电费单等），内地、香港都行，但注意要 3 个月或者 2 个月以内的。不过不是所有银行都需要这个，但是需备着以防万一。

另外，香港的银行有最低存款的限制，低于一定的存款额就要收取账户管理费用（一般按月或者按季度收取）。最低存款是按"平均每日最低结余"计算，就是看指你每天户口上剩多少钱，然后取一个月的平均值。