跨境理财通常见问题

一般:

Q1 问: 什么是跨境理财通?

答: 理财通业务试点是指大湾区内地和香港合资格居民通过双方司法管辖区的银行体系建立的闭环式资金管道，投资对方银行销售的理财产品。

理财通分南向通和北向通。南向通指内地合资格居民通过指定管道投资香港银行销售的理财产品，当中内地银行负责资金跨境划转，香港银行负责香港理财产品的销售；而北向通指香港合资格居民通过指定管道投资内地银行销售的理财产品，当中香港银行负责资金跨境划转，内地银行负责内地理财产品的销售。

而本行理财通的内地伙伴银行为中信银行。

备注：实施细则修订亦包括扩大参与机构的范围，允许合资格持牌法团／证券公司向南向通／北向通个人投资者提供相关投资产品及服务。 本资料集中介绍香港银行所提供的跨境理财通服务业务及相关实施安排。

南向通:

Q2 问: 我是否合乎「南向通」申请资格?

答: 参与南向通的投资者须符合内地监管机构订明的条件，包括:

1. 年满 18 岁
2. i) 具有粤港澳大湾区内地 9 市户籍; 或 ii) 在粤港澳大湾区内地 9 市连续缴纳社保或个人所得税满 2 年
3. i) 具有 2 年以上投资经历及

   ii) 最近 3 个月家庭金融净资产月末余额不低于 100 万元人民币; 或最近 3 个月家庭金融资产月末余额不低于 200 万元人民币; 或近 3 年本人年均收入不低于 40 万元人民币

南向通的投资者必须以其个人名义作投资，并不接受以联名形式或公司客户作投资，亦不可授权第三方操作其户口。参与南向通的内地投资者资格由中信银行负责核实，本行须得到中信银行确认投资者的资格，以及评估该投资者不属于弱势社群客户后，方可视该客户为南向通合资格投资者。

注：“弱势社群客户”具有香港金管局于 2019 年 9 月 25 日发布的题为《关于投资、保险及强制性公积金产品的投资者保护办法》的通告的附件 1 或香港金管局不时发布的任何同等指引中对“弱势社群客户”规定的含义。

Q3 问: 如何开立本行的南向通账户？

答:申请人需先开立或持有有效的中信银行储蓄账户(一类) 作为汇款专户，申请人可透过见证或亲身开户。

透过见证开户，申请人只需带同以下开户文件亲临内地中信银行指定分行 (查询见证开户网点请参考中信银行手机银行或联络中信银行客服热线：+86 10 84518858) 申请，并由指定员工见证下填写及签署申请表开立中信银行账户及信银国际「南向通」账户。

- 有效身份证明文件 (i) 中华人民共和国居民身份证及 ii) 往来港澳通行证或护照等) 及
- 住宅地址证明文件 (于最近三个月内由政府机构或公共事务机构发出具有客户姓名及地址数据的通讯函或账单) 及
- 2 年以上投资经历证明 及
- 家庭总资产证明 或 金融净资产月末余额证明或近 3 年本人年均收入不低于 40 万元人民币的年均收入证明
- 粤港澳大湾区内地 9 市户籍或在粤港澳大湾区内地 9 市连续缴纳社保或个人所得税满 2 年证明

透过亲身开户，申请人从中信银行「全球签」小程序"跨境理财通"功能或中信银行指定渠道申请理财通(南向通)账户，待确认符合参与南向通的资格后，申请人带同所需文件于预约日期亲临信银国际分行开户(请按此查询分行地址)。

Q4 问: 目前内地居民开立香港银行账户必须持有3 个月有效来港签证的要求，香港银行为内地居民开立南向通账户时，是否需要遵照有关规定？

答: 有关的签证要求不适用于在香港开立的南向通账户。

Q5 问: 本行的南向通账户可买卖什么合资格理财产品？

答: 合资格理财产品包括投资产品（不包括在香港交易及结算所有限公司上市和交易的投资产品）及存款。

投资基金

- 在香港注册成立并经香港证监会认可的非复杂基金并乎合下列条件
  - 主要投资大中华区股票的基金; 或
  - 低至中高风险的基金 (高收益债券和单一新兴市场股票基金除外)
- 基金种类繁多，包括股票基金、均衡基金、债券基金、货币基金，以及行业基金
- 投资范围广， 包括环球及大中华区市场投资
- 可达到资产配置、分散投资风险的效果
- 最低投资额: 经分行 - HK$20,000
  经 inMotion - HK$800

- 有关合资格基金清单与表现，客户可透过 inMotion 中的「理财通」功能按「显示基金列表」或登录网上个人理财后【投资服务　投资基金　跨境理财通基金】参阅

结构性存款

- 到期时 100%保本，更有机会获得较高潜在收益
- 不设任何费用及收费
- 灵活投资期，提供一个月至一年灵活存款期
- 多种货币选择，包括港币、人民币#、美元、澳元、纽元、英镑、欧罗、加元、瑞士法郎

#如此存款以人民幣作為計價、掛鈎或回報計算用途，相關的人民幣匯率將會採用離岸人民幣匯率。

债券

- 债券种类繁多，备有不同政府及企业发行的债券以供选择
- 最低投资额为 HK$500,000 等值 (为遵从非零售债券按《公司(清 盘及杂项条文)条例》就招股章程相关法例的豁免销售，债券最低投资额为 HK$500,000 等值。)

存款

- 提供港元、人民币、外币选择 (美元、澳元、加元、欧罗、新加坡元、瑞士法郎、英镑、日圆及纽元)
- 不同定期存款期及货币任君选择，配合你的个人理财需要

Q6 问: 本行的南向通账户有何费用？

答: 账户费用请参阅产品服务收费文件。

投资基金：不同基金的交易费用 (例如赎回/转换费) 可能有所不同。详情请参阅投资产品服务收费及有关基金之销售文件。

结构性存款：不设任何费用及收费。

债券：详情请参阅投资产品服务收费及有关债券之销售文件。

Q7 问: 我可否透过电子银行服务操作本行的南向通账户？

答: 客户可透过 inMotion 动感银行的「理财通」服务，查阅账户结余、进行南向通账户内转账、外币兑换、定期存款、投资指定基金及结构性存款、汇款到配对的汇款专户及查阅电子结单等服务。

Q8 问: 成功开立本行的南向通账户后，如何存入或提取资金？ 另是否有每日交易限额？

答: 开户完成后，内地理财通汇款专户经已自动绑定配对本行的「综合货币结单储蓄户口 (南向通)」账户，客户可透过中信银行 APP 发起人民币南向汇款。南向汇款须受限于南向通总额度、个人投资者额度及中信银行有关汇款交易限额。在正常情况下，若本行于营业日的下午 5 时 15 分 (香港时间) 之前从汇款银行收到汇款，资金将于当天存入到本行「综合货币结单储蓄户口 (南向通)」账户，即可进行交易。「营业日」是指除星期六、日及香港公众假期以外的日子。

提取资金可透过 inMotion 动感银行的「理财通」>「汇款」服务，发起人民币北向汇款。最高汇出汇款金额须受限于「理财通汇款」每日交易限额。你可以登入本行网上银行调整你的每日交易限额。于截止时间前 (星期一至星期五 (香港及中国内地公众假期除外) 下午 2 时 30 分 (香港时间)) 前递交的汇款指示将于当日处理。截止时间后递交的汇款指示将于下一个香港及中国内地营业日处理。「营业日」是指星期六、星期日及香港或中国内地公众假期以外的日子。汇款将于同日或下一个营业日存入客户的中国内地理财通汇款专户并取决于收款银行的处理。

Q9 问: 南向通是否有额度限制？

答: 有。现时，每位个人投资者在本行的最高额度为 300 万元人民币。如果投资者同时选择银行和持牌法团进行南向通投资，在银行和持牌法团的个人额度各为 150 万元人民币。个人额度以净额计算。投资者累计通过南向通从汇款专户净汇款至本行南向通账户的金额，在任何时候均不多于个人额度。一旦汇款至本行南向通账户的资金净额超出个人额度上限，本行将拒绝接收款项。除个人额度外，通过南向通由内地汇出的资金同时受总额度限制。总额度以净额计算。累计通过南向通由内地净流出的资金，在任何时候不可多于总额度。当南向通额度达到上限时，本行仅可办理南向通资金跨境汇返内地，不得接收南向通资金跨境汇款至香港。总额度为 1500 亿元人民币，有关额度将根据香港金管局和人民银行最新公布布为准。

Q10 问: 剩余个人投资者额度何时更新？

答: 剩余个人投资者额度于本行成功完成处理汇出或汇入汇款指示后更新。

Q11 问: 如何更改我的南向通个人额度？

答: 请参考中信银行手机银行或联络中信银行客服热线+86 10 84518858。

Q12 问:我的个人额度如何于银行及持牌法团之间分配？

答: 南向通每名投资者的个人额度为 300 万元人民币。如果投资者同时选择银行和持牌法团进行南向通投资，在银行和持牌法团的个人额度各为人民币 150 万元。每名南向通投资者，于任何时候只能于一间香港银行开立一个南向通账户（即投资专户）及其内地伙伴银行开立一个汇款专户（内地）。**Q12** 问:

Q13 如何取消南向通账户？

答: 如需要取消南向通账户，应把账户内的理财产品赎回，并将全部资金汇回内地的汇款专户，本行须确保客户的南向通账户内没有任何理财产品或资金，方可办理取消南向通账户。客户可致电或亲临信银国际分行提出取消南向通账户。另提醒客户在取消其内地的汇款专户前，应先把本行的南向通账户取消。

北向通:

Q14 问: 我是否合乎「北向通」申请资格？

答: 持有香港身份证的香港居民(包括永久性和非永久性居民) 经本行评估为不属于弱势社群客户均可以参与北向通。北向通的投资者必须以其个人名义作投资，并不接受以联名形式或公司客户作投资，亦不可授权第三方操作其户口。

注：“弱势社群客户”具有香港金管局于 2019 年 9 月 25 日发布的题为《关于投资、保险及强制性公积金产品的投资者保护办法》的通告的附件 1 或香港金管局不时发布的任何同等指引中对“弱势社群客户”规定的含义。

Q15 问: 如何开立本行的北向通汇款专户？

答: 持有本行存款户口的客户，可亲临本行分行，经核实参与北向通的资格后，本行可为该客户开立新综合货币结单储蓄户口 – 人民币 (北向通) (不论是否已经持有本行存款户口)，指定专门用作北向通的汇款专户。本行将向内地伙伴银行 - 中信银行作出确认，说明已核实有关客户参与北向通的资格，以及确认有关客户的数据(例如其汇款专户号码(即综合货币结单储蓄户口 – 人民币 (北向通)))。每名合资格北向通客户须按内地相关要求，向中信银行申请开立北向通下的投资专户。客户需前往内地办理所需手续，详情请参考中信银行手机银行或联络中信银行客服热线：+86 10 84518858。请注意本行不是中信银行在香港的代理或代表。

如客户已有有效的大湾区内地中信银行银行账户，可自行于中信银行手机银行指定现有账户作为「北向通」投资专户。

Q16 问: 北向通账户可买卖什么合资格理财产品？

答: “一级＂至“三级＂风险等级的固定收益**類**、权益**類**公募理财产品（现金管理類理财产品除外）；及“R1＂至“R4＂风险等级的公开募集证券投资基金（商品期货基金除外）

Q17 问: 本行的北向通账户有何费用?

答: 有关本行综合货币结单储蓄户口 – 人民币 (北向通)的账户费用，请参阅产品服务收费文件。

有关内地中信银行银行账户及投资专户详情，请参考中信银行手机银行或联络中信银行客服热线：+86 10 84518858。

Q18 问: 北向通是否有额度限制?

答: 有。现时，每位个人投资者在本行的最高额度为 100 万元人民币，个人额度以净额计算。如果投资者同时选择银**行**和证券公司进**行北**向通投资，在银**行**及证券公司的个人额**度**各为 150 万元人民币。投资者累计通过北向通从汇款专户净汇款至内地北向通账户的金额，在任何时候均不多于个人额度。一旦由本行的汇款专户汇款至内地北向通账户的资金净额超出个人额度上限，本行将拒绝汇出款项。除个人额度外，通过北向通汇入至内地的资金受总额度限制。总额度以净额计算。累计通过北向通净流入至所有内地银行的资金，在任何时候不可多于总额度。当北向通额度达到上限时，本行仅可办理北向通资金跨境汇返至香港，不得办理北向通资金跨境汇款至内地。总额度为 1500 亿元人民币，有关额度将根据香港金管局和人民银行最新公布布为准。

Q19 问: 成功开立本行的北向通账户后，如何存入或提取资金？ 另是否有每日交易限额?

答: 开户完成后，可将资金存入「综合货币结单储蓄户口 (北向通)」人民币账户，此北向通人民币账户，亦配对内地理财通投资专户(配对约需要于内地理财通投资专户成功开立后两个工作天生效)，客户可透过 inMotion 动感银行的「理财通」>「汇款」服务，发起人民币北向汇款至内地理财通专户。北向汇款须受限于北向通总额度、个人投资者额度及本行「理财通汇款」每日交易限额。 最高汇出汇款金额须受限于「理财通汇款」每日交易限额。你可以登入本行网上银行调整你的每日交易限额。于截止时间前 (星期一至星期五 (香港及中国内地公众假期除外) 下午 2 时 30 分 (香港时间))前递交的汇款指示将于当日处理。截止时间后递交的汇款指示将于下一个香港及中国内地营业日处理。「营业日」是指星期六、星期日及香港或中国内地公众假期以外的日子。汇款将于同日或下一个营业日存入客户的中国内地理财通投资专户并取决于收款银行的处理。

从内地理财通专户存入资金至本行「综合货币结单储蓄户口 (北向通)」人民币账户，可透过中信银行 APP 发起人民币南向汇款，详情请参考中信银行网页。在正常情况下，若本行于营业日的下午 5 时 15 分(香港时间) 之前从汇款银行收到汇款，资金将于当天存入到本行「综合货币结单储蓄户口(北向通)」人民币账户。「营业日」是指除星期六、日及香港公众假期以外的日子。

Q20 问: 剩余个人投资者额度何时更新?

答: 剩余个人投资者额度于本行成功完成处理汇出或汇入汇款指示后更新。

Q21 问: 如何更改我的北向通个人额度？

答: 请参考中信银行手机银行或联络中信银行客服热线+86 10 84518858。

Q22 问:我的个人额度如何于银行及证券公司之间分配？

答: 北向通每名投资者的个人额度为 300 万元人民币。如果投资者同时选择银行和证券公司进行北向通投资，在银行及证券公司的个人额度各为 150 万元人民币。每名北向通投资者，于任何时候只能于一间香港银行开立一个汇款专户及其内地伙伴银行开立一个投资专户（内地）。

Q23 问: 如何取消北向通汇款专户？

答: 客户应把投资专户(内地)内的理财产品赎回，并将全部资金汇回本行的汇款专户,然后向中信银行提出取消投资专户(内地)。客户取消投资专户(内地)后，可亲临信银国际分行提出取消汇款专户(客户不能取消其本行的汇款专户后，才把内地的投资专户取消)。