

抢占先机 稳握机遇 「跨境理财通」优先启动

2021年9月10日，中国人民银行（人民银行）联同香港金融管理局（香港金管局）和澳门金融管理局颁布联合公告，宣布在大湾区九个内地城市开展跨境理财通（理财通）业务试点，并公布其框架。2023年9月28日，人民银行，香港金管局及各相关监管机构联合公告进一步优化跨境理财通业务试点，包括扩大南向通和北向通合格理财产品范围、适当提高个人额度，以及进一步优化宣传销售安排等，及后宣布将自2024年2月26日生效。内地城市是指广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东莞、中山、江门和肇庆。

中信银行(国际)的优势

中信银行(国际)有限公司（「中信银行(国际)」），凭借与母行联动优势，成为跨境理财通首批试点银行，为大湾区客户接通跨境投资大门。信银国际植根香港近百年，早已于大湾区城市如深圳及澳门以及其他内地经济重镇立足，深明香港及内地客户的跨境理财需要。



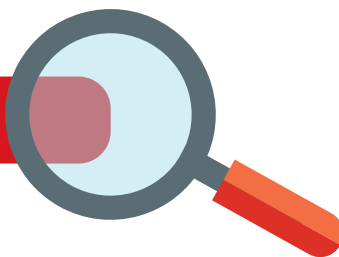
产品多元化，涵盖
投资基金、债券及存款



inMotion 动感银行
让理财更轻松快捷



什么是跨境理财通？



理财通业务试点是指大湾区内地和香港合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。

南向通

南向通指内地合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。



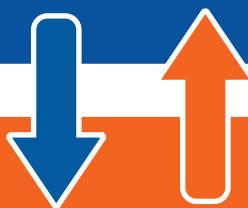
大湾区
于国内银行开设
汇款账户



闭环式资金管道
按汇款上限汇出资金
到香港的投资专户



港/澳
投资港澳银行
销售的理财产品



大湾区
投资内地银行销售
的理财产品



闭环式资金管道
按汇款上限汇出资金
到内地的投资专户



港/澳
于港澳银行开设
汇款账户

北向通指香港合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。

北向通

我是否合乎申请资格？



南向通

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
4. 经评估为不属于弱势社群客户

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。

北向通

1. 持有香港身份证的香港居民 (包括永久性和非永久性居民)
2. 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。



如何开立账户？

南向通

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中信银行指定分行申请, 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资料的通讯函或账单) 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

持有本行存款户口的客户

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资料，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网页。

请注意本行不是中信银行在香港的代理或代表。



香港银行为内地居民开立南向通账户时，有3个月有效来港签证要求吗？



南向通

有关的签证要求不适用于在香港开立的南向通账户。



有什么合资格理财产品？

南向通

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（不包括结构性存款）。

投资基金

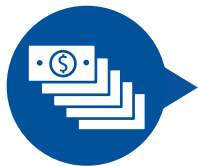
- 在香港注册成立并经香港证监会认可的非复杂基金并符合下列条件
 - A. 主要投资大中华区股票的基金；或
 - B. 低至中高风险（高收益债券和单一新兴市场股票基金除外）
- 基金种类繁多，包括股票基金、均衡基金、债券基金、货币基金，以及行业基金
- 投资范围包括环球及大中华区市场投资
- 可达到资产配置、分散投资风险的效果
- 最低投资金额：经分行为HK\$20,000；经inMotion为HK\$800

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

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



详情请参考中信银行网页。

本行的账户有何费用？



南向通



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。

债券

请参阅投资产品服务收费及有关债券之销售文件。



详情请参考中信银行网页。

北向通

我可否透过电子银行服务操作本行的账户？



南向通

客户可透过inMotion动感银行的「理财通」服务，查阅以下：

- 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
- 汇款到配对的汇款专户及查阅电子结单等服务



成功开立账户后，如何存入或提取资金？ 另是否有每日交易限额？



南向通

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。



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，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。

北向通

是否有额度限制？

南向通

现时每位投资者在本行的个人最高额度上限为**300万元人民币**，南向通由内地汇出的资金同时受总额度限制。



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。



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。总额度为**1,500亿元人民币**。

北向通



现时每位投资者在本行的个人最高额度上限为**300万元人民币**，北向通汇入至内地的资金受总额度限制。

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。

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。总额度为**1,500亿元人民币**。



南向通

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。

客户可致电或亲临信银国际分行提出取消南向通账户。

如何取消账户？

北向通

应把专户内的理财产品赎回，并将全部资金汇回本行的汇款专户，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。



有关投资基金之风险披露声明

(1) 投资基金并非一般定期存款或其代替品，故不担保投资取得的回报及收益。(2) 投资者应注意投资涉及风险，过往之表现不能预示将来之表现。投资基金之价格可跌亦可升，甚至会变成毫无价值。投资于基金未必一定能够赚取利润，反而可能招致损失。在最坏情况下，投资基金的价值或会大幅少于你的投资金额。(3) 投资前，投资者应考虑其本身的投资目标、财务状况及其他相关条件，并参阅相关的销售刊物、条款及细则及风险披露声明。(4) 投资者在作出任何投资决定前，应详细阅读有关基金之销售文件(包括当中所载之投资政策及风险因素)。如有需要，投资者应咨询独立专业意见。

有关债券之风险披露声明

(1) 投资带有风险，债券价格有时可能会非常波动。债券价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。买卖债券未必一定能够赚取利润，有时反而可能会招致损失。(2) 投资于此产品并非等同于定期存款。此产品并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。(3) 失责/信贷风险 - 发债机构未能如期向你缴付利息或本金的风险。在最坏的情况下，一旦发行机构违约，你可能无法收回债券的利息和本金。(4) 利率风险 - 利率上升时，定息债券的价格通常会下跌。(5) 汇率风险 - 如果债券以外币订价，而你选择将债券所支付金额兑换为你的本国货币，你或要面对汇率波动的风险。(6) 流通量风险 - 如果你买入债券后，在到期前需要现金周转或打算将资金转作其他投资，可能会因为债券二级市场流通量欠佳，而未能成功沽出套现。即使成功在到期日之前出售债券，你可以损失部份或全部投资金额。(7) 再投资的风险 - 假如你持有的是可赎回债券，当利率下调时，发债机构或会在到期日前提早赎回债券。在这种情况下，如果你将收回的本金再作投资的话，你可能无法取得相同的回报。(8) 股票风险 - 如果你持有的是可换股或可转换债券，你将需要承受有关正股所带来的股票风险。当正股的价格下跌，债券的价格亦通常会随之而下调。

有关外币投资之风险披露声明

外币投资需承受因汇率波动而产生的风险，或会令客户赚取利润或招致亏损。客户如将外币兑换为港币或其他外币时，可能受外币汇率变动而蒙受亏损。人民币现时不可自由兑换。实际兑换安排将视乎相关时间当时的限制而定。

以上所载资料并不构成向任何人发出的购买或投资于本文所述之任何产品的要约或招揽。你不应只单凭本资料而作出投资决定。

中信银行(国际)有限公司是根据银行业条例之认可机构，亦受香港金融管理局规管。

以上资料并未经香港证券及期货事务监察委员会或其他监管机构审阅。