跨境理財通常見問題

一般:

Q1 問: 什麼是跨境理財通？

答: **理財通業務試點是指大灣區內地和香港合資格居民通過雙方司法管轄區的銀行體系建立的閉環式資金管道，投資對方銀行銷售的理財產品。**

理財通分南向通和北向通。南向通指內地合資格居民通過指定管道投資香港銀行銷售的理財產品，當中內地銀行負責資金跨境劃轉，香港銀行負責香港理財產品的銷售；而北向通指香港合資格居民通過指定管道投資內地銀行銷售的理財產品，當中香港銀行負責資金跨境劃轉，內地銀行負責內地理財產品的銷售。

而本行理財通的內地伙伴銀行為中信銀行。

備註：實施細則修訂亦包括擴大參與機構的範圍，允許合資格持牌法團／證券公司向南向通／北向通個人投資者提供相關投資產品及服務。 本資料集中介紹香港銀行所提供的跨境理財通服務業務及相關實施安排。

南向通:

Q2 問: 我是否合乎「南向通」申請資格？

答: **參與南向通的投資者須符合內地監管機構訂明的條件，包括:**

1. **年滿 18 歲**
2. **i) 具有粵港澳大灣區內地 9 市戶籍; 或 ii) 在粵港澳大灣區內地 9 市連續繳納社保或個人所得稅滿 2 年**
3. **i) 具有 2 年以上投資經歷及**

   ii) 最近 3 個月家庭金融淨資產月末餘額不低於 100 萬元人民幣; 或最近 3 個月家庭金融資產月末餘額不低於 200 萬元人民幣; 或近 3 年本人年均收入不低於 40 萬元人民幣

南向通的投資者必須以其個人名義作投資，並不接受以聯名形式或公司客戶作投資，亦不可授權第三方操作其戶口。參與南向通的內地投資者資格由中信銀行負責核實，本行須得到中信銀行確認投資者的資格，以及評估該投資者不屬於弱勢社群客戶後，方可視該客戶為南向通合資格投資者。

註：“弱勢社群客戶”具有香港金管局於 2019 年 9 月 25 日發佈的題為《關於投資、保險及強制性公積金產品的投資者保護辦法》的通告的附件 1 或香港金管局不時發佈的任何同等指引中對“弱勢社群客戶”規定的含義。

Q3 問: 如何開立本行的南向通賬戶？

答:申請人需先開立或持有有效的中信銀行儲蓄賬戶(一類) 作為匯款專戶，申請人可透過見證或親身開戶。

透過見證開戶，申請人只需帶同以下開戶文件親臨內地中信銀行指定分行 (查詢見證開戶網點請參考中信銀行手機銀行或聯絡中信銀行客服熱線：+86 10 84518858) 申請，並由指定員工見證下填寫及簽署申請表開立中信銀行賬戶及信銀國際「南向通」賬戶。

- 有效身份證明文件 (i) 中華人民共和國居民身份證及 ii) 往來港澳通行證或護照等) 及
- 住宅地址證明文件 (於最近三個月內由政府機構或公共事務機構發出具有客戶姓名及地址資料的通訊函或賬單) 及
- 2 年以上投資經歷證明 及
- 家庭總資產證明 或 金融淨資產月末餘額證明或近 3 年本人年均收入不低於 40 萬元人民幣的年均收入證明
- 粵港澳大灣區內地 9 市戶籍或在粵港澳大灣區內地 9 市連續繳納社保或個人所得稅滿 2 年證明

透過親身開戶，申請人從中信銀行「全球簽」小程序"跨境理財通"功能或中信銀行指定渠道申請理財通(南向通)賬戶，待確認符合參與南向通的資格後，申請人帶同所需文件於預約日期親臨信銀國際分行開戶(請按此查詢分行地址)。

Q4 問: 目前內地居民開立香港銀行賬戶必須持有3 個月有效來港簽證的要求，香港銀行為內地居民開立南向通賬戶時，是否需要遵照有關規定？

答: 有關的簽證要求不適用於在香港開立的南向通賬戶。

Q5 問: 本行的南向通賬戶可買賣什麼合資格理財產品？

答: 合資格理財產品包括投資產品（不包括在香港交易及結算所有限公司上市和交易的投資產品）及存款。

投資基金

- 在香港註冊成立並經香港證監會認可的非複雜基金並乎合下列條件
  A.主要投資大中華區股票的基金; 或
  B.低至中高風險 (高收益債券和單一新興市場股票基金除外)
- 基金種類繁多，包括股票基金、均衡基金、債券基金、貨幣基金，以及行業基金
- 投資範圍廣， 包括環球及大中華區市場投資
- 可達到資產配置、分散投資風險的效果
- 最低投資額: 經分行 - HK$20,000
  經 inMotion - HK$800
- 有關合資格基金清單與表現，客戶可透過 inMotion 中的「理財通」功能按「顯示基金清單」或登錄網上個人理財後【投資服務　投資基金　跨境理財通基金】參閱

結構性存款

- 到期時 **100%**保本，更有機會獲得較高潛在收益
- 不設任何費用及收費
- 靈活投資期，提供一個月至一年靈活存款期
- 多種貨幣選擇，包括港幣、人民幣#、美元、澳元、紐元、英鎊、歐羅、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。

債券

- 債券種類繁多，備有不同政府及企業發行的債券以供選擇
- 為遵從非零售債券按《公司(清盤及雜項條文)條例》就招股章程相關法例的豁免銷售，債券最低投資額為 HK$500,000 或等值。

存款

- 提供港元、人民幣、外幣選擇 (美元、澳元、加元、歐羅、新加坡元、瑞士法郎、英鎊、日圓及紐元)
- 不同定期存款期及貨幣任君選擇，配合你的個人理財需要

Q6 問: 本行的南向通賬戶有何費用？

答: 賬戶費用請參閱產品服務收費文件。

投資基金：不同基金的交易費用 (例如贖回/轉換費) 可能有所不同。詳情請參閱投資產品服務收費及有關基金之銷售文件。

結構性存款：不設任何費用及收費。

債券：詳情請參閱投資產品服務收費及有關債券之銷售文件。

Q7 問: 我可否透過電子銀行服務操作本行的南向通賬戶？

答: 客戶可透過 inMotion 動感銀行的「理財通」服務，查閱賬戶結餘、進行南向通賬戶內轉賬、外幣兌換、定期存款、投資指定基金及結構性存款、匯款到配對的匯款專戶及查閱電子結單等服務。

Q8 問: 成功開立本行的南向通賬戶後，如何存入或提取資金？ 另是否有每日交易限額？

答: 開戶完成後，內地理財通匯款專戶經已自動綁定配對本行的「綜合貨幣結單儲蓄戶口 (南向通)」賬戶，客戶可透過中信銀行 APP 發起人民幣南向滙款。南向滙款須受限於南向通總額度、個人投資者額度及中信銀行有關匯款交易限額。在正常情況下，若本行於營業日的下午 5 時 15 分 (香港時間) 之前從匯款銀行收到匯款，資金將於當天存入到本行「綜合貨幣結單儲蓄戶口 (南向通)」賬戶，即可進行交易。「營業日」是指除星期六、日及香港公眾假期以外的日子。

提取資金可透過 inMotion 動感銀行的「理財通」>「滙款」服務，發起人民幣北向滙款。最高匯出匯款金額須受限於「理財通匯款」每日交易限額。你可以登入本行網上銀行調整你的每日交易限額。於截止時間前 (星期一至星期五 (香港及中國內地公眾假期除外) 下午 2 時 30 分 (香港時間)) 前遞交的匯款指示將於當日處理。截止時間後遞交的匯款指示將於下一個香港及中國內地營業日處理。

「營業日」是指星期六、星期日及香港或中國內地公眾假期以外的日子。匯款將於同日或下一個營業日存入客戶的中國內地理財通匯款專戶並取決於收款銀行的處理。

Q9 問: 南向通是否有額度限制？

答: 有。現時，每位個人投資者在本行的最高額度為 300 萬元人民幣。如果投資者同時選擇銀行和持牌法團進行南向通投資，在銀行和持牌法團的個人額度各為 150 萬元人民幣。個人額度以淨額計算。投資者累計通過南向通從匯款專戶淨匯款至本行南向通賬戶的金額，在任何時候均不多於個人額度。一旦匯款至本行南向通賬戶的資金淨額超出個人額度上限，本行將拒絕接收款項。除個人額度外，通過南向通由內地匯出的資金同時受總額度限制。總額度以淨額計算。累計通過南向通由內地淨流出的資金，在任何時候不可多於總額度。當南向通額度達到上限時，本行僅可辦理南向通資金跨境匯返內地，不得接收南向通資金跨境匯款至香港。總額度為 1500 億元人民幣，有關額度將根據香港金管局和人民銀行最新公布佈為準。

Q10 問: 剩餘個人投資者額度何時更新？

答: 剩餘個人投資者額度於本行成功完成處理匯出或匯入匯款指示後更新。

Q11 問: 如何更改我的南向通個人額度？

答: 請參考中信銀行手機銀行或聯絡中信銀行客服熱線+86 10 84518858。

Q12 問:我的個人額度如何於銀行及持牌法團之間分配？

答: 南向通每名投資者的個人額度為 300 萬元人民幣。如果投資者同時選擇銀行和持牌法團進行南向通投資，在銀行和持牌法團的個人額度各為人民幣 150 萬元。每名南向通投資者，於任何時候只能於一間香港銀行開立一個南向通賬戶（即投資專戶）及其內地伙伴銀行開立一個匯款專戶（內地）。

Q13 問: 如何取消南向通賬戶？

答: 如需要取消南向通賬戶，應把賬戶內的理財產品贖回，並將全部資金匯回內地的匯款專戶，本行須確保客戶的南向通賬戶內沒有任何理財產品或資金，方可辦理取消南向通賬戶。客戶可致電或親臨信銀國際分行提出取消南向通賬戶。另提醒客戶在取消其內地的匯款專戶前，應先把本行的南向通賬戶取消。

北向通:

Q14 問: 我是否合乎「北向通」申請資格？

答: 持有香港身份證的香港居民(包括永久性和非永久性居民) 經本行評估為不屬於弱勢社群客戶均可以參與北向通。北向通的投資者必須以其個人名義作投資，並不接受以聯名形式或公司客戶作投資，亦不可授權第三方操作其戶口。

註：“弱勢社群客戶”具有香港金管局於 2019 年 9 月 25 日發佈的題為《關於投資、保險及強制性公積金產品的投資者保護辦法》的通告的附件 1 或香港金管局不時發佈的任何同等指引中對“弱勢社群客戶”規定的含義。

Q15 問: 如何開立本行的北向通匯款專戶？

答: 持有本行存款戶口的客戶，可親臨本行分行，經核實參與北向通的資格後，本行可為該客戶開立新綜合貨幣結單儲蓄戶口 – 人民幣 (北向通) (不論是否已經持有本行存款戶口)，指定專門用作北向通的匯款專戶。本行將向內地伙伴銀行 - 中信銀行作出確認，說明已核實有關客戶參與北向通的資格，以及確認有關客戶的資料(例如其匯款專戶號碼(即綜合貨幣結單儲蓄戶口 – 人民幣 (北向通)))。每名合資格北向通客戶須按內地相關要求，向中信銀行申請開立北向通下的投資專戶。客戶需前往內地辦理所需手續，詳情請參考中信銀行手機銀行或聯絡中信銀行客服熱線：+86 10 84518858。請注意本行不是中信銀行在香港的代理或代表。

如客戶已有有效的大灣區內地中信銀行銀行賬戶，可自行於中信銀行手機銀行指定現有賬戶作為「北向通」投資專戶。

Q16 問: 北向通賬戶可買賣什麼合資格理財產品？

答: "一級 " 至 "三級 " 風險等級的固定收益類、權益類公募理財產品（現金管理類理財產品除外）；及 "R1 " 至 "R4 " 風險等級的公開募集證券投資基金（商品期貨基金除外）

Q17 問: 本行的北向通賬戶有何費用？

答: 有關本行綜合貨幣結單儲蓄戶口 – 人民幣 (北向通)的賬戶費用，請參閱產品服務收費文件。

有關內地中信銀行銀行賬戶及投資專戶詳情，請參考中信銀行手機銀行或聯絡中信銀行客服熱線：+86 10 84518858。

Q18 問: 北向通是否有額度限制？

答: 有。現時，每位個人投資者在本行的最高額度為 300 萬元人民幣，個人額度以淨額計算。如果投資者同時選擇銀行和證券公司進行北向通投資，在銀行及證券公司的個人額度各為 150 萬元人民幣。投資者累計通過北向通從匯款專戶淨匯款至內地北向通賬戶的金額，在任何時候均不多於個人額度。一旦由本行的匯款專戶匯款至內地北向通賬戶的資金淨額超出個人額度上限，本行將拒絕匯出款項。除個人額度外，通過北向通匯入至內地的資金受總額度限制。總額度以淨額計算。累計通過北向通淨流入至所有內地銀行的資金，在任何時候不可多於總額度。當北向通額度達到上限時，本行僅可辦理北向通資金跨境匯返至香港，不得辦理北向通資金跨境匯款至內地。總額度為 1500 億元人民幣，有關額度將根據香港金管局和人民銀行最新公布佈為準。

Q19 問: 成功開立本行的北向通賬戶後，如何存入或提取資金？ 另是否有每日交易限額？

答: 開戶完成後，可將資金存入「綜合貨幣結單儲蓄戶口 (北向通)」人民幣賬戶，此北向通人民幣賬戶，亦配對內地理財通投資專戶(配對約需要於內地理財通投資專戶成功開立後兩個工作天生效)，客戶可透過 inMotion 動感銀行的「理財通」>「滙款」服務，發起人民幣北向滙款至內地理財通專戶。北向滙款須受限於北向通總額度、個人投資者額度及本行「理財通匯款」每日交易限額。 最高匯出匯款金額須受限於「理財通匯款」每日交易限額。你可以登入本行網上銀行調整你的每日交易限額。於截止時間前 (星期一至星期五 (香港及中國內地公眾假期除外) 下午 2 時 30 分 (香港時間))前遞交的匯款指示將於當日處理。截止時間後遞交的匯款指示將於下一個香港及中國內地營業日處理。「營業日」

是指星期六、星期日及香港或中國內地公眾假期以外的日子。匯款將於同日或下一個營業日存入客戶的中國內地理財通投資專戶並取決於收款銀行的處理。

從內地理財通專戶存入資金至本行「綜合貨幣結單儲蓄戶口 (北向通)」人民幣賬戶，可透過中信銀行 APP 發起人民幣南向滙款，詳情請參考中信銀行網頁。在正常情況下，若本行於營業日的下午 5 時 15 分(香港時間) 之前從匯款銀行收到匯款，資金將於當天存入到本行「綜合貨幣結單儲蓄戶口(北向通)」人民幣賬戶。「營業日」是指除星期六、日及香港公眾假期以外的日子。

Q20 問: 剩餘個人投資者額度何時更新？

答: 剩餘個人投資者額度於本行成功完成處理匯出或匯入匯款指示後更新。

Q21 問: 如何更改我的北向通個人額度？

答: 請參考中信銀行手機銀行或聯絡中信銀行客服熱線+86 10 84518858。

Q22 問:我的個人額度如何於銀行及證券公司之間分配？

答: 北向通每名投資者的個人額度為 300 萬元人民幣。如果投資者同時選擇銀行和證券公司進行北向通投資，在銀行及證券公司的個人額度各為 150 萬元人民幣。每名北向通投資者，於任何時候只能於一間香港銀行開立一個匯款專戶及其內地伙伴銀行開立一個投資專戶（內地）。

Q23 問: 如何取消北向通匯款專戶？

答: 客戶應把投資專戶(內地)內的理財產品贖回，並將全部資金匯回本行的匯款專戶,然後向中信銀行提出取消投資專戶(內地)。客戶取消投資專戶(內地)後，可親臨信銀國際分行提出取消匯款專戶(客戶不能取消其本行的匯款專戶後，才把內地的投資專戶取消)。