

Банковский счет для компании в Гонконге

Особенности традиционных банков Гонконга

Многие крупные классические банки Гонконга ориентированы на обслуживание крупных компаний и предъявляют к профилю нового клиента достаточно строгие требования:

Срок ведения деятельности не менее 1 года

Банки отдают предпочтения компаниям с определенной историей деятельности



Наличие сведений о работе компании

Выписка по счету компании должна отражать как финансовую стабильность компании, так и законность операций с клиентами и поставщиками с хорошей репутацией



Контракты с контрагентами из КНР или Гонконга

Взаимодействие с китайскими или гонконгскими партнерами



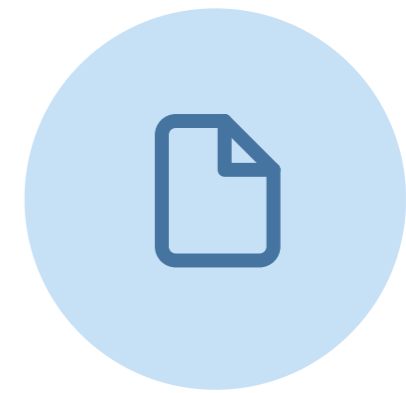
Фактическая деятельность компании в Гонконге

Бизнес должен осуществлять реальные операции в регионе



Рекомендация от действующего клиента банка

Наличие рекомендаций от уже существующих клиентов банка, где рассматривается заявка может значительно повысить шансы на успешное открытие счета



Соответствующая виза для иностранного учредителя и директора

Иностранному учредителю и директору должны иметь визу для работы и проживания в Гонконге



Наличие местного персонала

Наличие у компании официально трудоустроенного персонала, соответствующего по квалификации и количеству сфере и масштабу деятельности компании



Преимущества операторов денежных переводов в Гонконге для молодых компаний



Гибкость и доступность

Быстрое и удаленное открытие счетов в различных валютах



Удобные переводы

Возможность осуществления локальных и международных переводов



Корпоративные карты

Возможность выпуска банковских карт (Visa, MasterCard) для корпоративных нужд



Удобное управление

Управление счетами через интуитивно понятные интерфейсы



Клиентоориентированность

Постоянное стремление финтех-компаний к повышению удовлетворенности клиентов



Регулирование и лицензирование

Деятельность альтернативных банковских организаций лицензируется и регулируется государством, обеспечивая надежность и безопасность

Онлайн-банки и финтех-решения предоставляют молодым компаниям необходимую гибкость

Типы лицензий для платежных систем (операторов денежных переводов) в Гонконге

1. Money Service Operator (MSO)

Регулирующий орган: Департамент таможи и акцизов Гонконга (Hong Kong Customs and Excise Department)

Возможности: Денежные переводы и обмен валют

2. Stored Value Facility (SVF)

Регулирующий орган: Управление денежного обращения Гонконга (Hong Kong Monetary Authority)

Возможности:

- Операции с электронными деньгами (e-money)
- Хранение клиентских средств на счетах

Основные функции и услуги MSO



Быстрое и удаленное открытие счетов

- Открытие счетов в различных валютах без личного присутствия
- Упрощенная подача документов и минимальные требования к клиентам



Мультивалютные счета

- Поддержка множества валют для работы с любыми странами (кроме санкционных)
- Конкурентоспособные обменные курсы и низкие комиссии



Локальные и международные переводы

- Проведение переводов с минимальными задержками
- Поддержка FPS, CHATS, ТТ, SWIFT, SEPA и внутренних зачетов средств



Корпоративные банковские карты

- Выпуск карт (Visa, MasterCard) для управления
- Настройка лимитов и контроль в реальном времени



Удобные цифровые интерфейсы

- Интуитивно понятные интерфейсы для управления счетами
- Доступ к аналитическим инструментам и интеграция с бухгалтерскими программами

Разные платежные системы могут обладать всеми или только частью функций. Например, не все выпускают корпоративные карты. Перед открытием счета уточняйте нужные вам функции

Ограничения MSO



Хранение денежных средств

MSO не предназначены для длительного хранения крупных сумм



Лимиты на транзакции

Возможны ограничения на максимальные суммы операций



Отсутствие кредитования

Нет бизнес-кредитов или торгового финансирования



Ограниченный спектр услуг

Фокус на платежах и валютных операциях, без инвестиционных или страховых продуктов



Система страхования вкладов

MSO не входят в систему страхования вкладов в Гонконге

Функции платежной системы по лицензии SVF



Быстрое и удаленное открытие счетов

- Открытие счетов в различных валютах без личного присутствия.
- Упрощенная подача документов и минимальные требования к клиентам.



Мультивалютные счета

- Поддержка множества валют для работы с разными странами (кроме санкционных).
- Конкурентные обменные курсы и низкие комиссии.



Локальные и международные переводы

- Локальные и международные переводы с минимальными задержками.
- Поддержка FPS, CHATS, TT, SWIFT, SEPA и внутренних зачетов средств.



Корпоративные банковские карты

- Выпуск карт (Visa, MasterCard) для управления расходами.
- Настройка лимитов и контроль в реальном времени.



Удобные цифровые интерфейсы

- Интуитивные интерфейсы для управления счетами и транзакциями.
- Доступ к аналитическим инструментам и интеграция с бухгалтерскими программами.



Хранение денежных средств

- Безопасное хранение денежных средств компаний

Разные платежные системы могут предлагать все функции или только некоторые. Уточняйте доступные функции перед открытием счета

Требования для получения лицензии SVF в Гонконге



Наличие уставного капитала

Минимум 25 миллионов гонконгских долларов (HKD)



Управление рисками

Разработка и внедрение процедур для эффективного управления рисками



Соблюдение нормативных требований AML/CTF

Соблюдение требований по предотвращению отмывания денег (AML) и противодействию финансированию терроризма (CTF)



Резервы системы

Обеспечение системы управления денежными потоками для поддержания минимального резерва

Ограничения SVF



Лимиты на транзакции

Некоторые системы ограничивают максимальные суммы операций, что важно учитывать при крупных международных платежах



Отсутствие кредитования

SVF не предоставляют бизнес-кредиты или торговое финансирование. Однако некоторые SVF могут иметь отдельную лицензию на кредитование



Система страхования вкладов

SVF не входят в систему страхования вкладов в Гонконге. Максимальная защита составляет **до 500,000 HKD**, с увеличением **до 800,000 HKD с 1 октября 2024 года**. Участниками являются только организации с банковской лицензией. Случаи банкротства банков в Гонконге редки

КОНТАКТЫ

Vita Liberta Limited

Office room 77, 7/F, Woon Lee
Commercial Building, 7 Austin Ave,
Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong

 **+852 6841 6177**

legal@vitaliberta.com



www.vitaliberta.hk