

الدليل الكامل لفتح حساب بنكي للشركة في هونغ كونغ

خصائص البنوك التقليدية في هونغ كونغ

تركز العديد من البنوك الكلاسيكية الكبيرة في هونغ كونغ على خدمة الشركات الكبيرة وتضع متطلبات صارمة إلى حد ما على ملف تعريف العميل الجديد:

مدة النشاط لا تقل عن سنة واحدة

تفضل البنوك الشركات ذات تاريخ نشاط معين.



وجود معلومات عن عمل الشركة

يجب أن يعكس كشف حساب الشركة كل من الاستقرار المالي للشركة وقانونية العمليات مع العملاء والموردين ذوي السمعة الطيبة.



عقود مع جهات مقابلة من الصين أو هونغ كونغ

التفاعل مع شركاء صينيين أو من هونغ كونغ.



توصية من عميل حالي للبنك

يمكن أن يزيد وجود توصيات من عملاء البنك الحاليين، حيث يتم النظر في الطلب، بشكل كبير من فرص فتح الحساب بنجاح.



النشاط الفعلي للشركة في هونغ كونغ

يجب أن يمارس العمل عمليات حقيقية في المنطقة.



تأشيرة مناسبة للمؤسس والمدير الأجنبي

يجب أن يحصل المؤسس والمدير الأجنبي على تأشيرة للعمل والإقامة في هونغ كونغ.



وجود موظفين محليين

وجود موظفين في الشركة موظفين رسمياً ومنتاسبين من حيث المؤهلات والعدد مع مجال ونطاق نشاط الشركة.



مزايا مشغلي تحويل الأموال في هونغ كونغ للشركات الناشئة



المرونة وإمكانية الوصول: فتح حسابات سريع وبعيد في عملات مختلفة.



التحويلات المريحة: إمكانية إجراء تحويلات محلية ودولية.



صدار بطاقات بنكية (Visa، MasterCard) للاحتياجات المؤسسية.



إدارة مريحة: إدارة الحسابات من خلال واجهات سهلة الاستخدام.



التوجه نحو العميل: السعي المستمر لشركات التكنولوجيا المالية لزيادة رضا العملاء.



التنظيم والترخيص: يتم ترخيص أنشطة المنظمات المصرفية البديلة وتنظيمها من قبل الدولة، مما يضمن الموثوقية والأمان.

توفر البنوك عبر الإنترنت وحلول التكنولوجيا المالية للشركات الناشئة المرونة اللازمة.

أنواع التراخيص لأنظمة الدفع (مشغلي تحويل الأموال) في هونغ كونغ

1. Money Service Operator (MSO)

الهيئة التنظيمية: إدارة الجمارك والضرائب غير المباشرة في هونغ كونغ (Hong Kong Customs and Excise Department)

الإمكانيات: تحويلات الأموال وتبادل العملات

2. Stored Value Facility (SVF)

الهيئة التنظيمية: سلطة النقد في هونغ كونغ (Hong Kong Monetary Authority)

الإمكانيات:

- العمليات باستخدام النقود الإلكترونية (e-money)
- تخزين أموال العملاء في الحسابات

MSO الوظائف والخدمات الرئيسية لـ



فتح الحسابات السريع والبعدي:

- فتح حسابات بعملات مختلفة بدون حضور شخصي.
- تقديم مستندات مبسط ومتطلبات دنيا للعملاء.



حسابات متعددة العملات:

- دعم العديد من العملات للعمل مع أي دولة (باستثناء الدول الخاضعة للعقوبات).
- أسعار صرف تنافسية ورسوم منخفضة.



التحويلات المحلية والدولية:

- إجراء تحويلات بأقل قدر من التأخير.
- دعم FPS، CHATS، TT، SWIFT، SEPA والمقاصات الداخلية للأموال.



البطاقات البنكية المؤسسية:

- إصدار بطاقات (Visa، MasterCard) لإدارة النفقات.
- تعيين حدود ومراقبة في الوقت الفعلي.



واجهات رقمية مريحة:

- واجهات بديهية لإدارة الحسابات.
- الوصول إلى أدوات تحليلية والتكامل مع برامج المحاسبة.

قد تمتلك أنظمة دفع مختلفة جميع الوظائف أو جزءًا منها فقط. على سبيل المثال، لا يصدر جميعها بطاقات مؤسسية. تحقق من الوظائف التي تحتاجها قبل فتح حساب.

MSO قيود



خزين الأموال:

غير مخصصة للتخزين طويل الأجل لمبالغ كبيرة MSO.



حدود المعاملات:

قد تكون هناك قيود على الحد الأقصى لمبالغ العمليات.



عدم وجود إقراض:

لا توجد قروض تجارية أو تمويل تجاري.



نطاق خدمات محدود:

التركيز على المدفوعات وعمليات الصرف الأجنبي، بدون منتجات استثمارية أو تأمينية.



نظام تأمين الودائع:

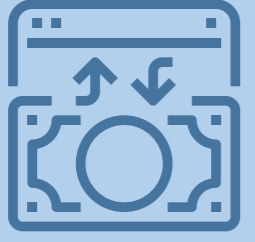
غير مشمولة في نظام تأمين الودائع في هونغ كونغ MSO.

SVF وظائف نظام الدفع المرخص بموجب



فتح الحسابات بسرعة وعن بُعد:

- فتح حسابات بعملات متنوعة دون التواجد الشخصي.
- تقديم مبسط للمستندات ومتطلبات دنيا للعملاء.



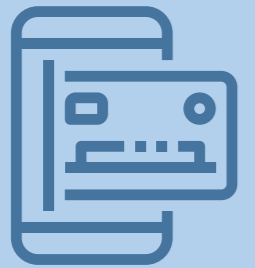
حسابات متعددة العملات:

- دعم مجموعة واسعة من العملات للعمل مع دول مختلفة (باستثناء الخاضعة للعقوبات).
- أسعار صرف تنافسية ورسوم منخفضة.



التحويلات المحلية والدولية:

- تحويلات محلية ودولية بأقل تأخير ممكن.
- دعم FPS و CHATS و TT و SWIFT و SEPA والمقاصة الداخلية للأموال.



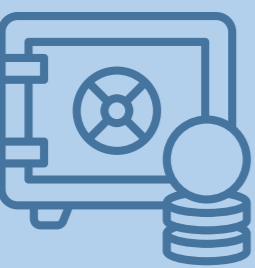
بطاقات الشركات المصرفية:

- إصدار بطاقات (فيزا، ماستركارد) لإدارة النفقات.
- ضبط الحدود والتحكم في الوقت الفعلي.



واجهات رقمية مريحة:

- واجهات بديهية لإدارة الحسابات والمعاملات.
- الوصول إلى أدوات التحليلات والتكامل مع برامج المحاسبة.



تخزين الأموال:

- تخزين أموال الشركات بأمان.

أنظمة الدفع المختلفة قد تقدم جميع الوظائف أو بعضها فقط. تحقق من الوظائف المتاحة قبل فتح الحساب.

في هونغ كونغ SVF متطلبات الحصول على رخصة



وجود رأس مال مؤسسي:

حد أدنى 25 مليون دولار هونغ كونغي (HKD).



إدارة المخاطر:

تطوير وتنفيذ إجراءات لإدارة المخاطر بفعالية.



الامتثال للمتطلبات التنظيمية لمكافحة غسل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب

الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.



احتياطات النظام:

ضمان وجود نظام لإدارة التدفقات النقدية للحفاظ على الحد الأدنى من الاحتياطي.

SVF قيود



حدود على المعاملات:

قد تقيد بعض الأنظمة المبالغ القصوى للعمليات، وهو أمر مهم مراعاته في المدفوعات الدولية الكبيرة.



عدم توفير التمويل:

لا تقدم SVF قروضًا تجارية أو تمويلًا تجاريًا. ومع ذلك، قد يكون لبعض SVF ترخيص منفصل للتمويل.



預金保險制度

لا تدخل SVF ضمن نظام تأمين الودائع في هونغ كونغ. الحد الأقصى للحماية هو 500,000 دولار هونغ كونغي (HKD)، مع زيادته إلى 800,000 دولار هونغ كونغي اعتبارًا من 1 أكتوبر 2024. المشاركون هم فقط المؤسسات ذات الترخيص المصرفي. حالات إفلاس البنوك في هونغ كونغ نادرة.

CONTACTS

Vita Liberta Limited

Office room 68, 7/F, Woon Lee
Commercial Building, 7 Austin Ave,
Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong

 **+852 6841 6177**

legal@vitaliberta.com



www.vitaliberta.hk