

# Vollständiger Leitfaden zur Eröffnung eines Bankkontos für Unternehmen in Hongkong

## Besonderheiten traditioneller Banken Hongkongs

Viele große klassische Banken Hongkongs sind auf die Betreuung großer Unternehmen ausgerichtet und stellen an das Profil eines neuen Kunden recht strenge Anforderungen

### Betriebsdauer von mindestens 1 Jahr

Banken bevorzugen Unternehmen mit einer gewissen Betriebsgeschichte



### Vorhandensein von Informationen über die Tätigkeit des Unternehmens

Der Kontoauszug des Unternehmens soll sowohl die finanzielle Stabilität des Unternehmens als auch die Legalität von Transaktionen mit Kunden und Lieferanten mit gutem Ruf widerspiegeln



### Verträge mit Partnern aus China oder Hongkong

Zusammenarbeit mit chinesischen oder Hongkonger Partnern



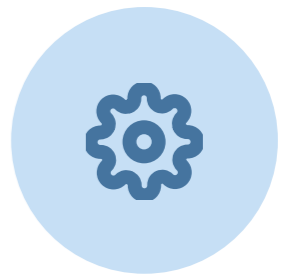
### Empfehlung von einem bestehenden Bankkunden

Das Vorhandensein von Empfehlungen von bereits bestehenden Kunden der Bank, bei der der Antrag geprüft wird, kann die Chancen auf eine erfolgreiche Kontoeröffnung erheblich erhöhen



## Tatsächliche Tätigkeit des Unternehmens in Hongkong

Das Unternehmen muss reale Operationen in der Region durchführen



## Entsprechendes Visum für den ausländischen Gründer und Direktor

Ausländische Gründer und Direktoren müssen über ein Visum für Arbeit und Aufenthalt in Hongkong verfügen



## Vorhandensein von lokalem Personal

Das Vorhandensein von offiziell angestelltem Personal im Unternehmen, das in Qualifikation und Anzahl dem Tätigkeitsbereich und Umfang des Unternehmens entspricht



## Vorteile von Überweisungsdienstleistern in Hongkong für junge Unternehmen



### Flexibilität und Zugänglichkeit

Schnelle und entfernte Eröffnung von Konten in verschiedenen Währungen



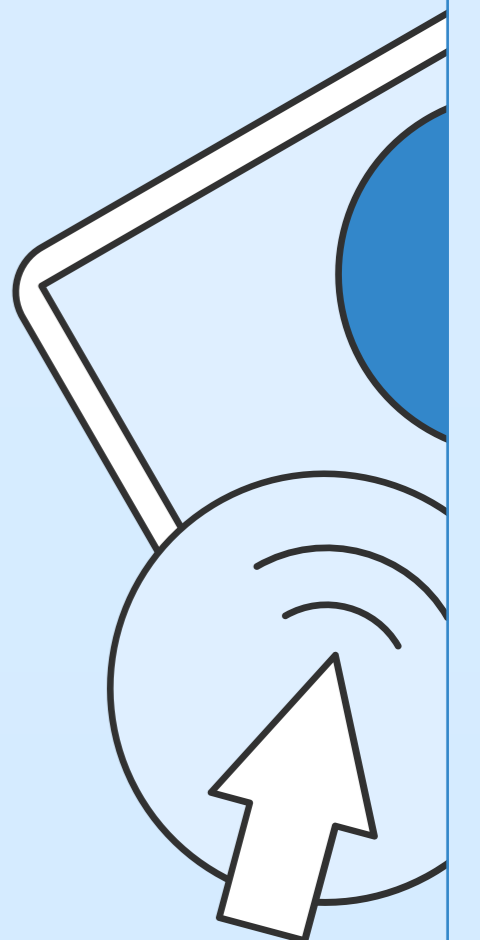
### Bequeme Überweisungen

Möglichkeit zur Durchführung lokaler und internationaler Überweisungen



### Firmenkarten

Möglichkeit der Ausgabe von Bankkarten (Visa, MasterCard) für Unternehmensbedürfnisse





## Bequeme Verwaltung

Kontoverwaltung über intuitive Schnittstellen



## Kundenorientierung:

Ständiges Bestreben von Fintech-Unternehmen, die Kundenzufriedenheit zu erhöhen



## Regulierung und Lizenzierung

Die Tätigkeit alternativer Bankorganisationen ist staatlich lizenziert und reguliert, was Zuverlässigkeit und Sicherheit gewährleistet

**Online-Banken und Fintech-Lösungen bieten jungen Unternehmen die notwendige Flexibilität**

## Arten von Lizenzen für Zahlungssysteme (Überweisungsdienstleister) in Hongkong

### 1. Money Service Operator (MSO)

**Regulierungsbehörde:** Hongkonger Zoll- und Verbrauchssteuerbehörde (Hong Kong Customs and Excise Department)

**Möglichkeiten:** Geldüberweisungen und Währungsumtausch

### 2. Stored Value Facility (SVF)

**Regulierungsbehörde:** Hongkonger Währungsbehörde (Hong Kong Monetary Authority)

Möglichkeiten:

- Operationen mit elektronischem Geld (E-Geld)
- Aufbewahrung von Kundengeldern auf Konten

# Hauptfunktionen und Dienstleistungen von MSO



## Schnelle und entfernte Kontoeröffnung

- Eröffnung von Konten in verschiedenen Währungen ohne persönliche Anwesenheit.
- Vereinfachte Einreichung von Dokumenten und minimale Anforderungen an Kunden.



## Multiwährungskonten

- Unterstützung vieler Währungen für die Arbeit mit allen Ländern (außer sanktionierten).
- Wettbewerbsfähige Wechselkurse und niedrige Gebühren.



## Lokale und internationale Überweisungen

- Durchführung von Überweisungen mit minimalen Verzögerungen.
- Unterstützung von FPS, CHATS, TT, SWIFT, SEPA und internen Verrechnungen von Mitteln.



## Firmenbankkarten

- Ausgabe von Karten (Visa, MasterCard) zur Verwaltung von Ausgaben.
- Einrichtung von Limits und Kontrolle in Echtzeit.



## Bequeme digitale Schnittstellen

- Intuitive Schnittstellen zur Verwaltung von Konten.
- Zugang zu Analyse-Tools und Integration mit Buchhaltungssoftware.

**Verschiedene Zahlungssysteme können alle oder nur einen Teil der Funktionen besitzen. Zum Beispiel geben nicht alle Firmenkarten aus. Klären Sie vor der Kontoeröffnung die benötigten Funktionen**

## Einschränkungen von MSO



### Stockage des fonds

Les MSO ne sont pas destinés au stockage à long terme de sommes importantes



### Limites sur les transactions

Des restrictions sur les montants maximum des opérations peuvent exister



### Absence de crédit

Pas de crédits aux entreprises ou de financement du commerce



### Spectre de services limité

Concentration sur les paiements et les opérations de change, sans produits d'investissement ou d'assurance



### Système d'assurance des dépôts

Les MSO ne font pas partie du système d'assurance des dépôts à Hong Kong.

## Funktionen des Zahlungssystems mit SVF-Lizenz



### Schnelle und entfernte Kontoeröffnung

- Eröffnung von Konten in verschiedenen Währungen ohne persönliche Anwesenheit.
- Vereinfachte Einreichung von Dokumenten und minimale Anforderungen an Kunden



### Multiwährungskonten

- Unterstützung vieler Währungen für die Arbeit mit verschiedenen Ländern (außer sanktionierten).
- Wettbewerbsfähige Wechselkurse und niedrige Gebühren



## Lokale und internationale Überweisungen

- Lokale und internationale Überweisungen mit minimalen Verzögerungen.
- Unterstützung von FPS, CHATS, TT, SWIFT, SEPA und internen Verrechnungen von Mitteln.



## Firmenbankkarten

- Ausgabe von Karten (Visa, MasterCard) zur Verwaltung von Ausgaben.
- Einrichtung von Limits und Kontrolle in Echtzeit.



## Bequeme digitale Schnittstellen

- Intuitive Schnittstellen zur Verwaltung von Konten und Transaktionen.
- Zugang zu Analyse-Tools und Integration mit Buchhaltungssoftware.



## Aufbewahrung von Geldmitteln

- Sichere Aufbewahrung von Geldmitteln der Unternehmen.

**Verschiedene Zahlungssysteme können alle Funktionen oder nur einige anbieten. Klären Sie die verfügbaren Funktionen vor der Kontoeröffnung**

## Anforderungen für den Erhalt einer SVF-Lizenz in Hongkong



### Vorhandensein von Grundkapital

Mindestens 25 Millionen Hongkong-Dollar (HKD)



### Risikomanagement

Entwicklung und Implementierung von Verfahren zur effektiven Risikosteuerung



### Einhaltung regulatorischer AML/CTF-Anforderungen

Einhaltung der Anforderungen zur Verhinderung von Geldwäsche (AML) und zur Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung (CTF)



### Systemreserven

Bereitstellung eines Cashflow-Management-Systems zur Aufrechterhaltung einer Mindestreserve.

## Einschränkungen von SVF



### Transaktionslimits

Einige Systeme beschränken die maximalen Beträge von Operationen, was bei großen internationalen Zahlungen wichtig zu berücksichtigen ist



### Fehlende Kreditvergabe

SVF bieten keine Geschäftskredite oder Handelsfinanzierung. Allerdings können einige SVF über eine separate Lizenz für Kreditvergabe verfügen



### Einlagensicherungssystem

SVF sind nicht Teil des Einlagensicherungssystems in Hongkong. Der maximale Schutz beträgt bis zu **500.000 HKD und wird ab dem 1. Oktober 2024 auf 800.000 HKD erhöht.** Teilnehmer sind nur Organisationen mit Banklizenz, einschließlich traditioneller und Online-Banken. Fälle von Bankrott von Banken in Hongkong sind jedoch selten

# 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](mailto:legal@vitaliberta.com)**



**[www.vitaliberta.hk](http://www.vitaliberta.hk)**