

Guide complet pour l'ouverture d'un compte bancaire pour les entreprises à Hong Kong

Caractéristiques des banques traditionnelles de Hong Kong

De nombreuses grandes banques traditionnelles de Hong Kong sont orientées vers le service aux grandes entreprises et imposent des exigences assez strictes au profil du nouveau client

Durée d'activité d'au moins 1 an

Les banques privilégient les entreprises ayant une certaine histoire d'activité



Informations sur les activités de l'entreprise

Le relevé de compte de l'entreprise doit refléter à la fois la stabilité financière de l'entreprise et la légalité des opérations avec des clients et fournisseurs de bonne réputation



Contrats avec des contreparties de Chine ou de Hong Kong

Interaction avec des partenaires chinois ou hongkongais



Recommandation d'un client existant de la banque

La présence de recommandations de clients existants de la banque où la demande est examinée peut considérablement augmenter les chances d'ouverture de compte réussie



Activité réelle de l'entreprise à Hong Kong

L'entreprise doit mener des opérations réelles dans la région



Visa approprié pour le fondateur et le directeur étrangers

Le fondateur et le directeur étrangers doivent disposer d'un visa pour travailler et résider à Hong Kong



Présence de personnel local

Présence au sein de l'entreprise d'un personnel officiellement employé, correspondant en qualification et en nombre au secteur et à l'ampleur des activités de l'entreprise



Avantages des opérateurs de transfert d'argent à Hong Kong pour les jeunes entreprises



Flexibilité et accessibilité

Ouverture rapide et à distance de comptes dans diverses devises



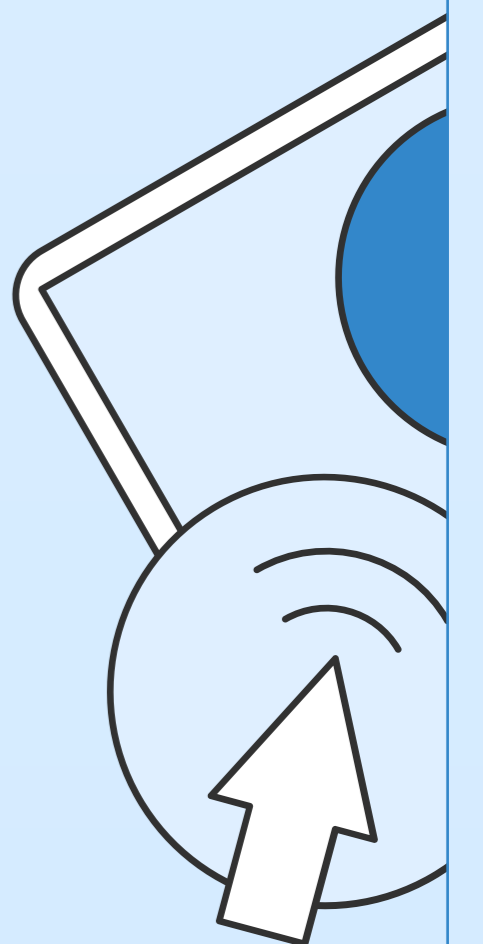
Transferts pratiques

Capacité à effectuer des transferts locaux et internationaux



Cartes d'entreprise

Possibilité d'émettre des cartes bancaires (Visa, MasterCard) pour les besoins corporatifs





Gestion pratique

Gestion des comptes via des interfaces intuitives



Orientation client

Efforts constants des entreprises fintech pour améliorer la satisfaction client



Régulation et licenciement

Les activités des organisations bancaires alternatives sont licenciées et régulées par l'État, assurant fiabilité et sécurité

Les banques en ligne et les solutions fintech offrent aux jeunes entreprises la flexibilité nécessaire

Types de licences pour les systèmes de paiement (opérateurs de transfert d'argent) à Hong Kong

1. Money Service Operator (MSO)

Organisme de régulation : Département des douanes et accises de Hong Kong (Hong Kong Customs and Excise Department)

Capacités : Transferts d'argent et échange de devises

2. Stored Value Facility (SVF)

Organisme de régulation : Autorité monétaire de Hong Kong (Hong Kong Monetary Authority)

Capacités :

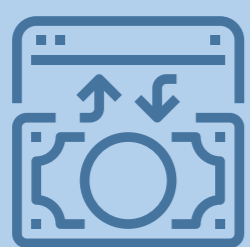
- Opérations avec de l'argent électronique (e-money)
- Stockage des fonds clients sur des comptes

Fonctions et services principaux des MSO



Ouverture rapide et à distance de comptes

- Ouverture de comptes dans diverses devises sans présence physique.
- Soumission simplifiée de documents et exigences minimales pour les clients.



Comptes multidevises

- Prise en charge de nombreuses devises pour travailler avec tous les pays (sauf ceux sous sanctions).
- Taux de change compétitifs et faibles commissions.



Transferts locaux et internationaux

- Exécution de transferts avec des délais minimaux.
- Prise en charge de FPS, CHATS, TT, SWIFT, SEPA et des compensations internes de fonds.



Cartes bancaires d'entreprise

- Émission de cartes (Visa, MasterCard) pour la gestion des dépenses.
- Configuration des limites et contrôle en temps réel.



Interfaces numériques pratiques

- Interfaces intuitives pour la gestion des comptes.
- Accès aux outils analytiques et intégration avec les logiciels de comptabilité.

Différents systèmes de paiement peuvent posséder toutes ou seulement certaines fonctions. Par exemple, tous n'émettent pas de cartes d'entreprise. Avant d'ouvrir un compte, vérifiez les fonctions dont vous avez besoin

Limitations des 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.

Fonctions du système de paiement sous licence SVF



Ouverture rapide et à distance de comptes

- Ouverture de comptes dans diverses devises sans présence physique.
- Soumission simplifiée de documents et exigences minimales pour les clients.



Comptes multidevises

- Prise en charge de nombreuses devises pour travailler avec différents pays (sauf ceux sous sanctions).
- Taux de change compétitifs et faibles commissions



Transferts locaux et internationaux

- Transferts locaux et internationaux avec des retards minimaux.
- Prise en charge de FPS, CHATS, TT, SWIFT, SEPA et des compensations internes de fonds.



Cartes bancaires d'entreprise

- Émission de cartes (Visa, MasterCard) pour la gestion des dépenses.
- Configuration des limites et contrôle en temps réel.



Interfaces numériques pratiques

- Interfaces intuitives pour la gestion des comptes et des transactions.
- Accès aux outils analytiques et intégration avec les logiciels de comptabilité.



Stockage des fonds

- Stockage sécurisé des fonds des entreprises.

Différents systèmes de paiement peuvent offrir toutes les fonctions ou seulement certaines. Vérifiez les fonctions disponibles avant d'ouvrir un compte

Exigences pour l'obtention d'une licence SVF à Hong Kong



Existence d'un capital social

Minimum 25 millions de dollars de Hong Kong (HKD)



Gestion des risques

Élaboration et mise en œuvre de procédures pour une gestion efficace des risques



Conformité aux exigences réglementaires AML/CTF

Respect des exigences en matière de lutte contre le blanchiment d'argent (AML) et de financement du terrorisme (CTF)



Réserves du système

Garantie d'un système de gestion des flux de trésorerie pour maintenir une réserve minimale

Limitations des SVF



Limites sur les transactions

Certains systèmes limitent les montants maximum des opérations, ce qui est important à considérer pour les paiements internationaux de grande envergure



Absence de crédit

Les SVF ne fournissent pas de crédits aux entreprises ou de financement du commerce. Cependant, certains SVF peuvent disposer d'une licence distincte pour le crédit



Système d'assurance des dépôts

Les SVF ne font pas partie du système d'assurance des dépôts à Hong Kong. La protection maximale s'élève à **500 000 HKD, avec une augmentation à 800 000 HKD à partir du 1er octobre 2024**. Seules les organisations disposant d'une licence bancaire sont participantes. Les cas de faillite de banques à Hong Kong sont rares

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