

हांगकांग में कंपनी के लिए बैंक खाता खोलने की संपूर्ण मार्गदर्शिका

हांगकांग के पारंपरिक बैंकों की विशेषताएं

हांगकांग के कई बड़े शास्त्रीय बैंक बड़ी कंपनियों की सेवा पर केंद्रित हैं और नए ग्राहक की प्रोफाइल के लिए काफी सख्त आवश्यकताएं रखते हैं:

कम से कम 1 वर्ष की व्यावसायिक अवधि

बैंक एक निश्चित व्यावसायिक इतिहास वाली कंपनियों को प्राथमिकता देते हैं।



कंपनी के कार्य के बारे में जानकारी का होना

कंपनी का खाता विवरण कंपनी की वित्तीय स्थिरता के साथ-साथ अच्छी प्रतिष्ठा वाले ग्राहकों और आपूर्तिकर्ताओं के साथ लेनदेन की वैधता को दर्शाना चाहिए।



चीन या हांगकांग के प्रतिपक्षों के साथ अनुबंध

चीनी या हांगकांग साझेदारों के साथ बातचीत।



बैंक के मौजूदा ग्राहक से सिफारिश

बैंक के मौजूदा ग्राहकों से सिफारिशों का होना, जहां आवेदन पर विचार किया जा रहा है, खाता सफलतापूर्वक खोलने की संभावना को काफी बढ़ा सकता है।



हांगकांग में कंपनी की वास्तविक गतिविधि

व्यवसाय को क्षेत्र में वास्तविक संचालन करना चाहिए।



विदेशी संस्थापक और निदेशक के लिए उपयुक्त वीजा

विदेशी संस्थापक और निदेशक के पास हांगकांग में काम करने और रहने के लिए वीजा होना चाहिए।



स्थानीय कर्मियों की उपलब्धता

कंपनी का औपचारिक रूप से नियोजित कर्मचारियों का होना, जो कंपनी की गतिविधि के क्षेत्र और पैमाने के अनुसार योग्यता और संख्या में उपयुक्त हों।



युवा कंपनियों के लिए हांगकांग में मनी ट्रांसफर ऑपरेटरों के लाभ



लचीलापन और पहुंच

विभिन्न मुद्राओं में त्वरित और दूरस्थ खाता खोलना।



सुविधाजनक हस्तांतरण

स्थानीय और अंतर्राष्ट्रीय हस्तांतरण करने की क्षमता।



कॉर्पोरेट कार्ड

कॉर्पोरेट जरूरतों के लिए बैंक कार्ड (वीज़ा, मास्टरकार्ड) जारी करने की संभावना।



सुविधाजनक प्रबंधन:

सहज ज्ञान युक्त इंटरफेस के माध्यम से खातों का प्रबंधन।



ग्राहक-केंद्रितता

ग्राहक संतुष्टि बढ़ाने के लिए फिनटेक कंपनियों का निरंतर प्रयास।



विनियमन और लाइसेंसिंग

वैकल्पिक बैंकिंग संगठनों की गतिविधियाँ राज्य द्वारा लाइसेंस और विनियमित की जाती हैं, जिससे विश्वसनीयता और सुरक्षा सुनिश्चित होती है।

ऑनलाइन बैंक और फिनटेक समाधान युवा कंपनियों को आवश्यक लचीलापन प्रदान करते हैं

हांगकांग में भुगतान प्रणालियों (मनी ट्रांसफर ऑपरेटर्स) के लिए लाइसेंस के प्रकार

1. Money Service Operator (MSO)

विनियामक निकाय: हांगकांग कस्टम्स एंड एक्साइज डिपार्टमेंट (Hong Kong Customs and Excise Department)

क्षमताएँ: धन हस्तांतरण और मुद्रा विनिमय

2. Stored Value Facility (SVF)

विनियामक निकाय: हांगकांग मॉनेटरी अथॉरिटी (Hong Kong Monetary Authority)

क्षमताएँ:

- इलेक्ट्रॉनिक मनी (ई-मनी) के साथ संचालन
- खातों में ग्राहकों के धन का भंडारण

एमएसओ के मुख्य कार्य और सेवाएं



तेजी और दूरस्थ खाता खोलना

- बिना व्यक्तिगत उपस्थिति के विभिन्न मुद्राओं में खाते खोलना।
- दस्तावेज जमा करने की सरलीकृत प्रक्रिया और ग्राहकों के लिए न्यूनतम आवश्यकताएं।



बहु-मुद्रा खाते

- किसी भी देश (प्रतिबंधों वाले देशों को छोड़कर) के साथ काम करने के लिए कई मुद्राओं का समर्थन।
- प्रतिस्पर्धी विनिमय दरें और कम शुल्क।



स्थानीय और अंतरराष्ट्रीय हस्तांतरण

- न्यूनतम देरी के साथ हस्तांतरण करना।
- एफपीएस, सीएचएटीएस, टीटी, स्विफ्ट, सेपा और धनराशि के आंतरिक समायोजन का समर्थन।



कॉर्पोरेट बैंक कार्ड

- खर्चों के प्रबंधन के लिए कार्ड (वीज़ा, मास्टरकार्ड) जारी करना।
- वास्तविक समय में सीमा निर्धारित करना और नियंत्रण करना।



सुविधाजनक डिजिटल इंटरफेस

- खातों के प्रबंधन के लिए सहज ज्ञान युक्त इंटरफेस।
- विश्लेषणात्मक उपकरणों तक पहुंच और लेखांकन कार्यक्रमों के साथ एकीकरण।

विभिन्न भुगतान प्रणालियों में सभी या केवल कुछ कार्य हो सकते हैं उदाहरण के लिए, सभी कॉर्पोरेट कार्ड जारी नहीं करते हैं खाता खोलने से पहले अपनी आवश्यक कार्यों की पुष्टि करें

MSO की सीमाएँ



धनराशि का भंडारण

एमएसओ बड़ी रकमों के दीर्घकालिक भंडारण के लिए अभिप्रेत नहीं हैं।



लेन-देन पर सीमाएँ

संचालन की अधिकतम राशि पर सीमाएँ संभव हैं।



ऋण की अनुपस्थिति

कोई व्यावसायिक ऋण या व्यापार वित्तपोषण नहीं है।



सीमित सेवा स्पेक्ट्रम

भुगतान और मुद्रा संचालन पर ध्यान केंद्रित, निवेश या बीमा उत्पादों के बिना।



जमा बीमा प्रणाली

एमएसओ हांगकांग में जमा बीमा प्रणाली का हिस्सा नहीं हैं।

एसवीएफ लाइसेंस के तहत भुगतान प्रणाली के कार्य



त्वरित और दूरस्थ खाता खोलना

- बिना व्यक्तिगत उपस्थिति के विभिन्न मुद्राओं में खाते खोलना।
- दस्तावेजों की सरलीकृत जमा और ग्राहकों के लिए न्यूनतम आवश्यकताएं।



बहु-मुद्रा खाते

- विभिन्न देशों (प्रतिबंधों वाले देशों को छोड़कर) के साथ काम करने के लिए कई मुद्राओं का समर्थन।
- प्रतिस्पर्धी विनिमय दरें और कम शुल्क।



स्थानीय और अंतर्राष्ट्रीय हस्तांतरण

- न्यूनतम देरी के साथ स्थानीय और अंतर्राष्ट्रीय हस्तांतरण।
- एफपीएस, सीएचएटीएस, टीटी, स्विफ्ट, सेपा और धनराशि के आंतरिक समायोजन का समर्थन।



कॉर्पोरेट बैंक कार्ड

- खर्चों के प्रबंधन के लिए कार्ड (वीज़ा, मास्टरकार्ड) जारी करना।
- वास्तविक समय में सीमा निर्धारित करना और नियंत्रण करना।



सुविधाजनक डिजिटल इंटरफेस

- खातों और लेनदेन के प्रबंधन के लिए सहज ज्ञान युक्त इंटरफेस।
- विश्लेषणात्मक उपकरणों तक पहुंच और लेखांकन कार्यक्रमों के साथ एकीकरण।



धनराशि का भंडारण

- कंपनियों की धनराशि का सुरक्षित भंडारण।

विभिन्न भुगतान प्रणालियाँ सभी कार्य या उनमें से केवल कुछ प्रदान कर सकती हैं खाता खोलने से पहले उपलब्ध कार्यों की पुष्टि करें

हांगकांग में एसवीएफ लाइसेंस प्राप्त करने की आवश्यकताएं



अधिकृत पूंजी की उपलब्धता

न्यूनतम 25 मिलियन हांगकांग डॉलर (HKD)।



जोखिम प्रबंधन

जोखिमों के प्रभावी प्रबंधन के लिए प्रक्रियाएं विकसित और कार्यान्वित करना।



एएमएल/सीटीएफ नियामक आवश्यकताओं का अनुपालन

मनी लॉन्ड्रिंग रोकथाम (एएमएल) और आतंकवाद के वित्तपोषण का मुकाबला (सीटीएफ) की आवश्यकताओं का पालन करना।



प्रणाली का रिज़र्व

न्यूनतम रिज़र्व बनाए रखने के लिए नकदी प्रवाह प्रबंधन प्रणाली सुनिश्चित करना।

एसवीएफ की सीमाएँ



लेन-देन पर सीमाएँ

कुछ प्रणालियाँ संचालन की अधिकतम राशि को सीमित करती हैं, जिन्हें बड़े अंतरराष्ट्रीय भुगतानों पर विचार करते समय ध्यान में रखना महत्वपूर्ण है।



ऋण की अनुपस्थिति

एसवीएफ व्यावसायिक ऋण या व्यापार वित्तपोषण प्रदान नहीं करते हैं। हालाँकि, कुछ एसवीएफ के पास ऋण देने के लिए एक अलग लाइसेंस हो सकता है।



जमा बीमा प्रणाली

एसवीएफ हांगकांग में जमा बीमा प्रणाली का हिस्सा नहीं हैं। अधिकतम सुरक्षा **500,000 HKD तक है, जो 1 अक्टूबर 2024 से बढ़कर 800,000 HKD** हो जाएगी। प्रतिभागी केवल बैंकिंग लाइसेंस वाले संगठन हैं। हांगकांग में बैंकों के दिवालिया होने के मामले दुर्लभ हैं।

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