

# 香港での企業向け銀行口座開設完全ガイド

## 香港の伝統的銀行の特徴

香港の多くの大規模な伝統的銀行は、大企業向けのサービスに焦点を当てており、新規顧客のプロフィールに対してかなり厳格な要件を課しています：

### 少なくとも1年の事業実績

銀行は、一定の事業実績を持つ企業を優先します。



### 会社の業務に関する情報の有無

会社の口座明細書は、会社の財務的安定性と、評判の良い顧客およびサプライヤーとの取引の合法性の両方を反映する必要があります。



### 中国本土または香港の取引先との契約

中国または香港のパートナーとの協力関係。



### 銀行の既存顧客からの推薦状

申請を審査している銀行の既存顧客からの推薦状があることは、口座の成功裏の開設の可能性を大幅に高めることができます。



### 香港における会社の実際の活動

事業は、地域で実際の取引を行う必要があります。



### 外国人設立者および取締役の適切なビザ

外国人設立者および取締役は、香港で働き居住するためのビザを持っている必要があります。



## 現地スタッフの有無

資格と人数において会社の事業分野と規模に合った、正式に雇用されたスタッフが会社に存在すること。



## 香港の送金事業者が新興企業に提供する利点



### 柔軟性とアクセシビリティ

各種通貨での迅速かつ遠隔での口座開設。



### 便利な送金

国内外送金の実行が可能。



### 法人カード

法人目的での銀行カード（Visa、MasterCard）発行が可能。



### 使いやすい管理

直感的なインターフェースを通じた口座管理。



### 顧客志向

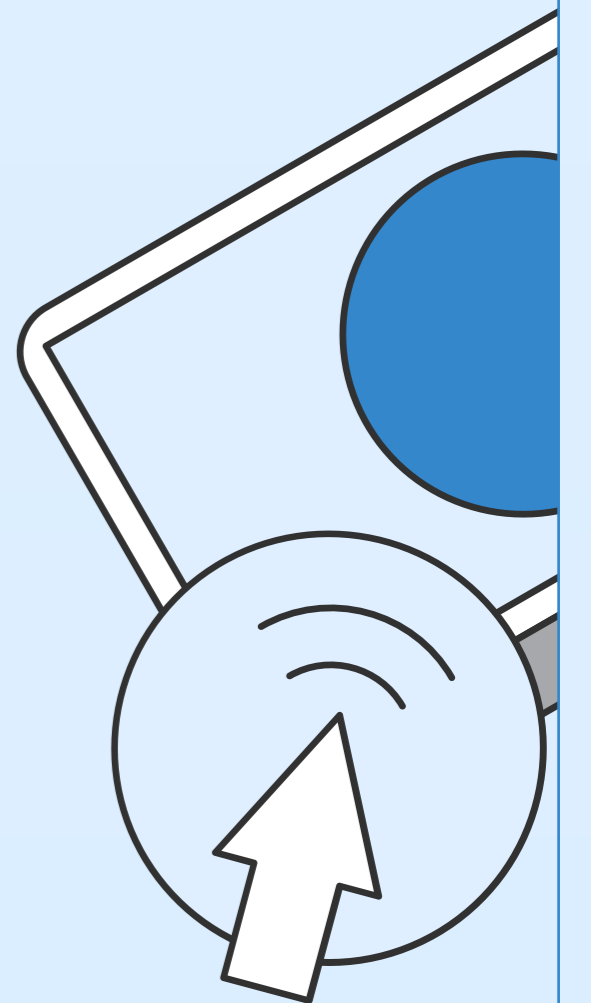
FinTech企業による顧客満足度向上への継続的な取り組み。



### 規制とライセンス

代替銀行組織の活動は国によって認可・規制されており、信頼性と安全性を確保。

オンラインバンクとFinTechソリューションは、新興企業に必要な柔軟性を提供します。



# 香港における決済システム（送金事業者）のライセンス種類

## 1. Money Service Operator (MSO)

規制機関：香港税関（Hong Kong Customs and Excise Department）

可能な業務：送金および通貨交換

## 2. Stored Value Facility (SVF)

規制機関：香港金融管理局（Hong Kong Monetary Authority）

可能な業務：

- ・ 電子マネー取引
- ・ 顧客資金の口座保管

## MSOの主な機能とサービス



### 迅速かつ遠隔での口座開設

- ・ 対面なしでの様々な通貨での口座開設。
- ・ 書類提出の簡素化と顧客への最低限の要件。



### 多通貨口座

- ・ （制裁対象国を除く）あらゆる国との取引のための多数の通貨サポート。
- ・ 競争力のある為替レートと低い手数料。



### 国内外送金

- ・ 最小限の遅延での送金実施。
- ・ FPS、CHATS、TT、SWIFT、SEPAおよび内部資金相殺のサポート。



## 法人銀行カード

- ・ 経費管理のためのカード（Visa、MasterCard）発行。
- ・ 限度額設定とリアルタイムでの監視。



## 使いやすいデジタルインターフェース

- ・ 口座管理のための直感的なインターフェース。
- ・ 分析ツールへのアクセスと会計ソフトウェアとの統合。

異なる決済システムは、すべての機能または一部のみを有している場合があります。例えば、すべてが法人カードを発行するわけではありません。口座開設前に必要な機能を確認してください

## MSOの制限



### 資金の保管

MSOは多額の資金の長期保管を目的としていません。



### 取引限度額

取引の最大金額に制限がある可能性があります。



### 融資の欠如

ビジネスローンまたは貿易金融はありません。



### 限定的なサービス範囲

投資商品や保険商品なしで、支払いと通貨取引に焦点。



### 預金保険制度

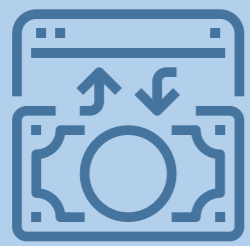
MSOは香港の預金保険制度の対象ではありません。

# SVFライセンスに基づく決済システムの機能



## 迅速かつ遠隔での口座開設

- ・ 対面なしでの様々な通貨での口座開設。
- ・ 書類提出の簡素化と顧客への最低限の要件。



## マルチカレンシー口座

- ・ (制裁対象国を除く) 様々な国との取引のための多数の通貨サポート。
- ・ 競争力のある為替レートと低い手数料。



## 国内外送金

- ・ 最小限の遅延での国内外送金。
- ・ FPS、CHATS、TT、SWIFT、SEPAおよび内部資金相殺のサポート。



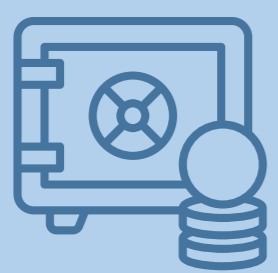
## 法人銀行カード

- ・ 経費管理のためのカード (Visa、MasterCard) 発行。
- ・ 限度額設定とリアルタイムでの監視。



## 使いやすいデジタルインターフェース

- ・ 口座と取引管理のための直感的なインターフェース。
- ・ 分析ツールへのアクセスと会計ソフトウェアとの統合。



## 資金の保管

- ・ 企業資金の安全な保管。

異なる決済システムは、すべての機能または一部のみを提供する場合があります。口座開設前に利用可能な機能を確認してください

## 香港でSVFライセンスを取得するための要件



### 資本金の存在

最低2,500万香港ドル（HKD）。



### リスク管理

効果的なリスク管理のための手順の開発と実施。



### AML/CTF規制要件の遵守

マネーロンダリング防止（AML）およびテロ資金供与対策（CTF）の要件の遵守。



### システム準備金

最低準備金を維持するためのキャッシュフロー管理システムの確保。

## SVFの制限



### 取引限度額

一部のシステムでは取引の最大金額を制限しており、大口の国際支払いでは重要な考慮事項です。



### 融資の欠如

SVFは、ビジネスローンや貿易金融を提供しません。ただし、一部のSVFは別個の融資ライセンスを持っている場合があります。



### 預金保険制度

SVFは、香港の預金保険制度の対象ではありません。最大保護額は500,000香港ドルであり、2024年10月1日から800,000香港ドルに増額されます。参加者は、従来型およびオンライン銀行を含む、銀行ライセンスを持つ組織のみです。ただし、香港における銀行の破綻事例は稀です。

# 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)**