

Открытие счета в Банках Гонконга. Цены. Практика. Опыт. Рекомендации

Гонконгский офис GSL ставит перед собой задачу по налаживанию контактов в банках Гонконга для обеспечения уверенного оказания услуг по открытию счетов в Гонконге и Китае. Рассказываем об особенностях открытия счетов в гонконгских банках в 'пост-оффшорную' эпоху. Делимся, опытом, даем рекомендации, выбираем банки, описываем поэтапную процедуру открытия счета в банках Гонконга

Сейчас, когда закручивание гаек по всем географическим направлениям оффшорной индустрии не оставило для бизнесмена из СНГ почти никаких популярных в прошлом банковских инструментов (Кипрские и Прибалтийские банки почти полностью перекрыли каналы предоставления банковских услуг нерезидентам, а киприоты даже заслужили похвалу от МинФина США) гонконгские банки неожиданно оказались конкурентоспособными.

Содержание

1. Преимущества открытия счета в банках Гонконга
2. Стоимость открытия счета в гонконгском банке
3. На компании какой юрисдикции можно ожидать открытия счета?
4. Распространяются ли ограничительные меры на русских? И граждан СНГ?
5. Кто же тогда является целевой аудиторией Гонконгских банков?
6. Что сделать, чтобы увеличить шансы открытия счета в гонконгских банках?
7. Какова процедура открытия банковского счета в Гонконге?
 - 7.1. ЭТАП 1. Сбор информации
 - 7.2. ЭТАП 2. Подготовка к интервью в банке

- 7.3. ЭТАП 3. Сопровождение на интервью
- 7.4. ЭТАП 4. Собеседование и предоставление документов
- 7.5. ЭТАП 5. Запрос дополнительных документов и поясняющей информации
- 7.6. ЭТАП 6. Открытие счета

8. Общие требования банков Гонконга к документам и информации*
 - 8.1. На юридическое лицо:
 - 8.2. На физическое лицо (директора / акционеры / бенефициары / поверенные):

9. Частые вопросы об открытии расчетного счета в гонконгских банках
 - 9.1. В каких банках вы рекомендуете попытаться удачу?
 - 9.2. Прилетать в Гонконг надо? Возможен вариант заочного открытия счета?
 - 9.3. А банковский счет в Гонконге не повлияет на резидентский статус Гонконгской компании? И не приведет к налогообложению в Гонконге?
 - 9.4. Нам повезло – ценой значительных усилий удалось открыть счет. Теперь можно “спать спокойно”? Когда и за что могут счет закрыть?
 - 9.5. А может тогда купить компанию с уже открытым счетом?
 - 9.6. А счета для физических лиц открыть в Гонконге можно?

Специалисты нашей компании предлагают услуги открытия расчетного счета в гонконгских банках и полный комплекс услуг по сопровождению процедуры регистрации счета.

Преимущества открытия счета в банках Гонконга

- Гонконг – это один из крупнейших финансовых центров в мире;
- банки Гонконга открывают сберегательные (депозитные) и расчетные счета;
- преимущественно банки открывают счета только на компании, зарегистрированные в Гонконге (НО это не означает, что другие юрисдикции можно не пробовать);
- обязательно наличие связи деятельности компании с Азией;
- готовность предложить банку неснижаемый депозит крайне увеличит шансы на открытие счета (да и даже на рассмотрение первоначальной заявки!);

- для открытия счета необходим личный визит только директора или директора и бенефициара (в зависимости от требования банка) в Гонконг;
- выпускают банковские карты;
- перед началом процесса открытия счета делаем pre-approval – положительный ответ при этом позволяет сказать, что точно можно выезжать в Гонконг;
- интернет-банк на английском языке.

Стоимость открытия счета в гонконгском банке

Услуги	Стоимость (цены указаны в USD)
Услуги по: - подбору банка, - сбору документов, - составлению заявки на открытие счета и отправки ее в банки	500
Услуги по: - сопровождению на личную встречу с банкиром, - подготовке к собеседованию, - а также дальнейшему взаимодействию с банком	1 000
Гонорар успеха после открытия счета	2 000

На компании какой юрисдикции можно ожидать открытия счета?

Для обеспечения максимальной вероятности открытия это должна быть исключительно **ГОНКОНГСКАЯ компания**.

Мы отслеживаем несколько кейсов, когда в Гонконгском банке обслуживается счет компании зарегистрированной на Гибралтаре и в Делавере США (поставленная на учет в US IRS), которым пока не отказали в обслуживании.

Предметом нашей гордости является счет в HSBC, открытый на сейшельскую компанию с российским бенефициаром. Однако это было в 2013 году.

В настоящий момент пробовать открывать счет на компанию – нерезидента Гонконга практически бессмысленно.

Распространяются ли ограничительные меры на русских? И граждан СНГ?

Вообще позиция банковского регулятора Гонконга заключается в протекционизме национального бизнеса, что сводится к политике местных банков работать преимущественно с резидентами (в корпоративном и физическом смысле).

Другими словами, открыть счет в банке нерезиденту Гонконга (европейцу, американцу, в меньшей степени континентальному китайцу) уже очень проблематично (многочисленные и даже комичные свидетельства об этом можно найти в местной прессе). Понятно, что русскому это сделать еще труднее, поскольку в ряде банков есть официальный или неофициальный запрет на работу с клиентами из стран СНГ.

Кто же тогда является целевой аудиторией Гонконгских банков?

Гонконгцы, ведущие бизнес в Гонконге, или, в крайнем случае, в Китае и других странах Юго-Восточной Азии. Пробриться в банки Гонконга нерезидентам тяжело. Это, подчас, дело случая, удачи и дополнительных факторов.

Что сделать, чтобы увеличить шансы открытия счета в гонконгских банках?

1. Открыть счет на физлицо, и купить финансовых продуктов на определенную сумму (USD 50 000 – USD 100 000);
2. Со счета юридического лица купить финансовых продуктов (страховки, бонды, депозиты на сумму от USD 200 000), тем самым обеспечив открытие расчетного счета. Как правило, менеджер банка, заинтересованный в продаже финансовых продуктов и обеспечивает параллельно открытие расчетного счета;
3. Наличие партнеров (и бизнеса вообще) из Гонконга, КНР сразу делает бизнес более понятным на гонконгского банкира и шансы на успех возрастают. Поэтому рекомендательные письма, контракты, инвойсы, просто подробный перечень партнеров с названиями, адресами, телефонами, сайтами и именами значительно увеличит шансы

Какова процедура открытия банковского счета в Гонконге?

ЭТАП 1. Сбор информации

По факту заполнения специальной анкеты мы знакомимся ближе с Вами и Вашим бизнесом и предлагаем несколько банков на выбор:

- [Bank of China Hong Kong Limited](#)
- [DBS Hong Kong Limited](#)
- [HSBC Bank \(HK\) PLC](#)
- [Standard Chartered Bank Limited](#)
- [CMB Wing Lung Bank Limited](#)
- [OCBC Wing Hang Bank](#)

Мы помогаем Вам собрать пакет документов, необходимых для открытия счета;

Мы организовываем собеседование для директора в выбранном Вами банке (или банках, т.к. лучше подстраховаться и подать на рассмотрение в несколько банков для увеличения

шансов открытия хотя бы одного счета).

НО очень важный момент заключается в специфике работы гонконгских банков: на заявку даже могут и не ответить вообще (например, если не предложить некоторым банкам сразу в заявке депозит, то они точно не ответят).

ЭТАП 2. Подготовка к интервью в банке

Для организации интервью в банке понадобится точное название Компании (гонконгской). Сотрудник банка делает поиск в реестре и может отказать в интервью, если обнаружит информацию, не соответствующую политике банка (критериями отказа могут быть, например, гражданство директоров, количество назначений в других компаниях, др.).

Как правило, интервью проводится для целей подписания форм и заверения документов и не имеет определяющего значения для открытия счета, однако отказ может последовать и во время интервью (в форме рекомендации не продолжать дальнейшую процедуру).

ЭТАП 3. Сопровождение на интервью

Мы сопровождаем Вас на личную встречу с банкиром, либо проводим подробный инструктаж о том, какие вопросы обычно банкир задает и что он хочет от Вас услышать (т.к. в некоторых банках, к сожалению, запрещено присутствие на встрече интродюсера); Проводим подготовку к собеседованию, проходя еще раз по списку необходимых документов, расставляя акценты;

Дальнейшее взаимодействие с банком после собеседования берем на себя (для этого при встрече с банкиром Вам необходимо будет оставить ему наши контактные данные для связи).

ЭТАП 4. Собеседование и предоставление документов

На интервью предоставляются, как правило, личные документы (паспорт, utility bill) и

корпоративные документы (CI, Articles, инкорпорационная форма NNC1, Certificate of Incumbency), документы представляющие бизнес компании, хозяйственные документы, информация о происхождении средств и капитала и т.д. (диаграммы владения и движения фин. потоков, контракты, инвойсы, выписки по счетам, аудированная отчетность, рекламные материалы и др.).

По итогам предоставленных (или отсутствующих) документов может последовать отказ или ...

ЭТАП 5. Запрос дополнительных документов и поясняющей информации

Этот этап может состоять из нескольких итераций (писем-ответов) и может длиться несколько месяцев. Род запрашиваемых документов также варьируется в очень широком диапазоне и основывается на поданных ранее материалах.

Отказ может прийти на любом этапе и как правило в нем не будет ссылок на конкретные причины, обусловившие отказ. (Например, «... unfortunately, You do not fit our business appetite...»). В редких случаях причину можно узнать или почувствовать на интервью у сотрудника, который ссылается на свой предыдущий опыт: «... мы ни разу не открыли счет русским, очень это high-risk у нас считается..»

ЭТАП 6. Открытие счета

Состоит собственно в успешном открытии счета, когда Вы получаете реквизиты своего счета и коды доступа в интернет-банк. После этого процесс можно считать завершенным.

Общие требования банков Гонконга к документам и информации*

На юридическое лицо:

1. Свидетельство о регистрации / Certificate of Incorporation;
2. Свидетельство о праве ведения бизнеса / Business Registration Certificate;
3. Устав / Articles of Association;
4. Первое решение учредителя/-ей / First Resolutions of the Founder Member(s);
5. Первое решение директора/-ов / First Resolutions of Director(s);
6. Сертификат акций / Share Certificate;
7. Выписка из реестра/ NAR1;
8. Заполненные анкеты по форме банка на компанию и владельца;
9. Банковские выписки со счета компании за последние 6 месяцев (если компания новая, то можно предоставить выписки со счета другой компании владельца вместе с подтверждением владения компанией);
10. Подтверждение источника происхождения средств, в т.ч. касательно первоначального депозита;
11. Копии текущих контрактов/инвойсов с контрагентами;
12. Договор аренды офиса, бизнес-план, cash flow chart, ownership structure chart и т.п..

На физическое лицо (директора / акционеры / бенефициары / поверенные):

- Подтверждение личности (паспорт);
- Подтверждение адреса (не старше 3 месяцев);
- Резюме;
- Банковская рекомендация + банковские выписки за последние 6 мес.

*Перечень не является исчерпывающим и зависит от конкретного банка. Банк имеет право запросить любые иные документы и информацию.

Частые вопросы об открытии расчетного счета в гонконгских банках

В каких банках вы рекомендуете попытаться удачу?

За прошедшее время мы накопили большой опыт взаимодействия с Гонконгскими банками. Мы имеем сами счета в четырех из них и сотрудничаем еще с десятком. На текущий момент для целей открытия расчетного счета можно рассматривать следующие банки:

- [Bank of China Hong Kong Limited / 中國銀行\(香港\)](#)
- [DBS Hong Kong Limited](#)
- [HSBC Bank \(HK\) PLC / 匯豐銀行](#)
- [Standard Chartered Bank Limited](#)
- [CMB Wing Lung Bank Limited / 華僑銀行](#)
- [OCBC Wing Hang Bank / 華比銀行](#)

Прилетать в Гонконг надо? Возможен вариант заочного открытия счета?

Да, визит в Гонконг необходим. Причем, всегда визит обязателен визит для директора и для подписанта по счету, и часто - бенефициара. Открытие счета онлайн - невозможно.

А банковский счет в Гонконге не повлияет на резидентский статус Гонконгской компании? И не приведет к налогообложению в Гонконге?

Одного банковского счета в Гонконге не достаточно, чтобы налоговая служба сделала

вывод о налоговой резидентности компании. Требуется совокупный анализ 7-10 критериев (офис, сотрудники, банк, партнеры, деятельность, обороты, приходящиеся на местных партнеров и др.).

Критерии имеют различный вес при принятии решения о статусе, так что в этом смысле Гонконгский банковский счет сам по себе не будет иметь решающего значения.

Нам повезло – ценой значительных усилий удалось открыть счет. Теперь можно “спать спокойно”? Когда и за что могут счет закрыть?

Хотя в последние время тенденции к внезапному закрытию счетов банки проявляют не столь рьяно, однако к этому надо быть готовым.

Критерии к закрытию счетов могут быть те же, что и при отказе в открытии новых (гражданство, деятельность, география платежей).

В ряде банков ежегодно проводится «аттестация счетов». Во время нее предлагается заново заполнить формуляр, аналогичный заявлению на открытие счета, и представить документы, схожие с теми, что были предоставлены вначале, только свежие. Ненадлежащее или несвоевременное заполнение форм и предоставление документов грозит блокировкой счета.

Кроме того, в случае решения о закрытии счета, принятом банком, у вас будет ограниченное время на перевод средств, которые можно будет перевести только тому же юридическому лицу или на счета физических лиц – бенефициаров счета.

А может тогда купить компанию с уже открытым счетом?

Да, это возможно, но этот процесс сопряжен с определенными допущениями. Ознакомьтесь

с нашим специальным предложением:

Готовая гонконгская компания со счетом в офшорном банке - купить оффшор в Гонконге | GSLПреимущества офшорного банка, в котором открыт счёт для компании. Документы, необходимые для открытия компании со счётом, стоимость открытия, документы, которые вы получите после открытия фирмы. Реальное присутствие: стоимость открытия офиса в Гонконге. Последующая работа с компанией и стоимость обслуживания.gsl.org

А счета для физических лиц открыть в Гонконге можно?

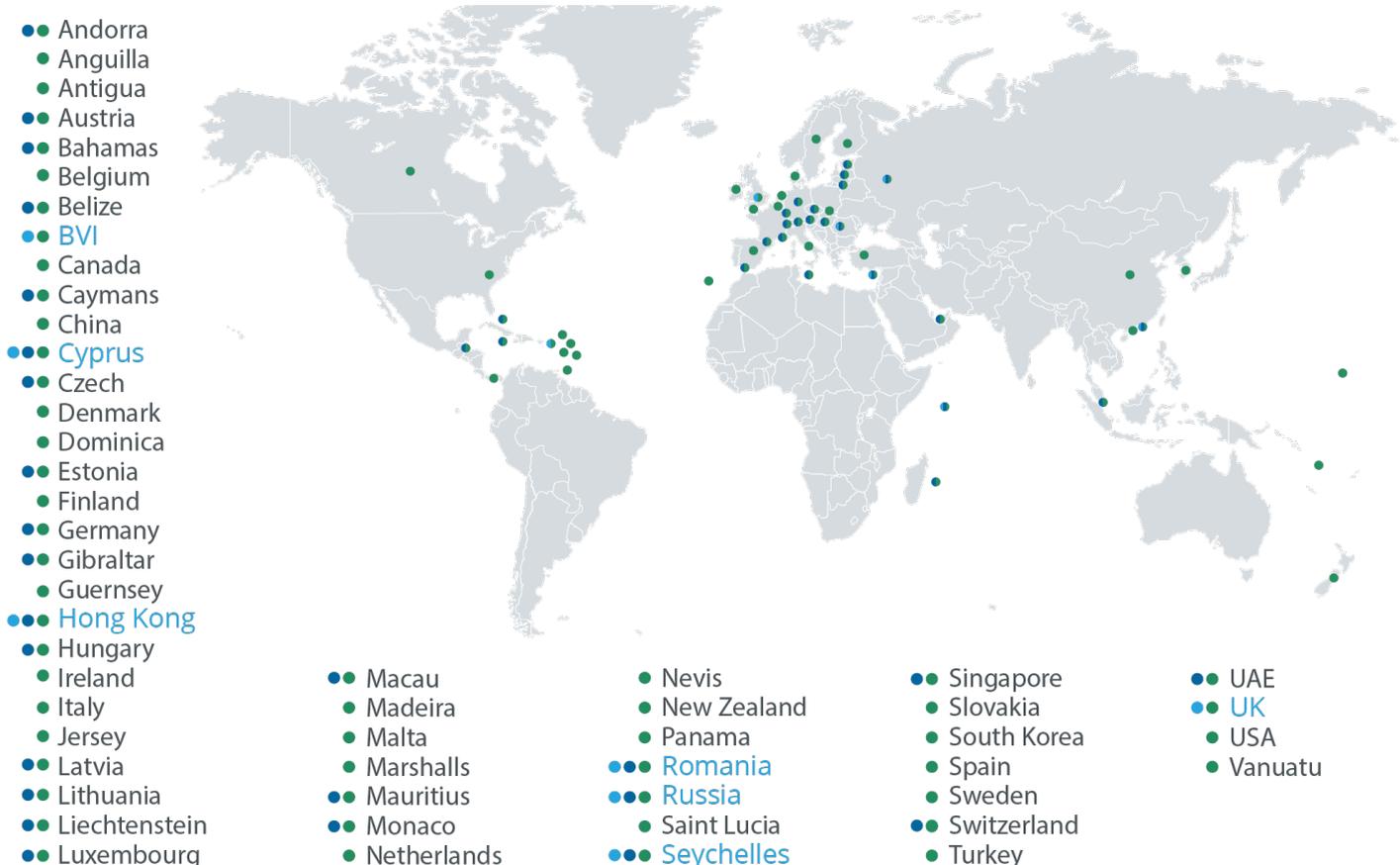
Можно. Однако открытие счета в банках Гонконга для физических лиц возможно только в случае если физлицо открывает его исключительно для СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ целей. Банки Гонконга открывают счета физлицам только при условии, если эти счета будут использоваться в качестве "кубышки на черный день", покупки инвестиционных продуктов и поэтому требуют очень больших минимальных остатков - от одного миллиона точно, а в принципе идеальным счетом считается 5 миллионов. Ведение деятельности через такие счета невозможно, хотя операции в личных целях (покупка недвижимости, образование, лечение, аренда яхт/самолетов) – это пожалуйста.

Тем не менее, есть такие банки. Как правило, это Гонконгские «дочки» крупных европейских банков, но могут быть и местные:

— [Bank of China Hong Kong Limited / 中銀香港](#)

— [HSBC Bank \(HK\) PLC / 匯豐銀行](#)

Глобальное присутствие



● Офисы GSL ● Банки и платежные системы, где GSL открывает счета ● Юрисдикции, где GSL регистрирует компании

Ключевые факты

<p>50+</p> <p>юрисдикций, где GSL регистрирует компании</p>	<p>120+</p> <p>банков и EMI, где GSL открывает счета</p>	<p>7</p> <p>стран в которых открыты офисы GSL</p>
<p>20+</p> <p>лет в бизнесе</p>	<p>170+</p> <p>сотрудников работает в GSL</p>	<p>16</p> <p>языков общения сотрудников GSL</p>