

跨境理財通北向通常見問題

1. 開立北向通戶口所需的資格是什麼？

北向通香港合資格投資者需滿足以下條件：

- (一) 持有香港身份證的香港居民 (包括永久性和非永久性居民)；
- (二) 以個人名義作投資 (不接受以聯名形式或公司客戶作投資)
- (三) 經香港銀行評估不屬於弱勢社群客戶

2. 開立北向通戶口需時多久？需要預備什麼文件？

如客戶帶齊開戶文件及內地手機號碼親臨華僑銀行分行申請開立匯款戶口，分行可以即時開立匯款戶口。目前開立內地投資專戶，香港客戶需要親身前往內地處理，需視乎兩地通關時間。

北向通的香港投資者需要預備港澳居民往來內地通行證、香港居民身份證及內地手機號碼。

3. 何時將收到華僑銀行的電子銀行登錄名號和密碼？以及透過什麼渠道發送電子銀行登錄名和密碼？

如客戶親臨分行申請華僑銀行的電子銀行服務，可即時收到電子銀行登記名號和密碼；如客戶以郵遞服務申請表方式申請，需要約七個工作天以郵寄形式收到電子銀行登記名號和密碼。

4. 跨境理財通賬戶涵蓋什麼電子銀行服務？

華僑銀行會為北向通客戶提供在港電子銀行及匯款服務，而華僑銀行內地指定合作銀行將會為客戶開立投資專戶，和日後合資格理財產品電子銀行服務買賣。

5. 跨境理財通的投資金額有每日限額的限制嗎？

跨境理財通的投資金額不設每日限額的限制。

6. 跨境理財通提供什麼類型投資服務？

- 內地銷售銀行的人民幣存款產品；及
- 內地理財公司發行，並經發行人和內地代銷銀行評定為“一級”至“三級”風險的固定收益類及權益類公募理財產品（現金管理類理財產品除外）；及
- 經內地公募基金管理人和內地代銷銀行評定為“R1”至“R4”風險的公開募集證券投資基金（商品期貨基金除外）

7. 北向通投資者將資金匯回香港會否受到每日限額的限制？

通過北向通匯入內地資金是受人民銀行的總額度限制。北向通投資者將資金由內地匯回香港不會受到個人限額的限制，惟只能與在華僑銀行綁定之匯款戶口進行跨境收款，及收取北向通下的投資回報。

8. 如何取消北向通戶口？

如北向通客戶向內地指定合作銀行表示欲取消其投資專戶，客戶應將理財產品贖回，並將投資專戶內的全部資金匯回匯款戶口。

如北向通客戶向華僑銀行取消其匯款戶口，華僑銀行須先得到其內地指定合作銀行確認該客戶的投資專戶內沒有任何理財產品或資金，並且確保該客戶的匯款專戶沒有任何資金，才可替該客戶取消其匯款戶口，並通知內地指定合作銀行，然後解除匯款戶口與投資專戶的配對關係。

9. 有其它匯款收費嗎？

華僑銀行將豁免其收費但所有其他銀行(中轉行)收費則由收款人支付，一般為人民幣 13 至 30 元。