

目前大部分香港银行对金融类和咨询服务类香港公司开户审核相当严格，难以下户，但有一家银行比较宽容，那就是交通银行（香港）。

近两年，随着香港对反洗钱、逃税漏税的严厉打击，很多外贸类型香港公司都没能轻松的开出账户，由于金融类和咨询服务类型的公司又是洗钱逃税的重灾区，所以这些类别的公司开户更是难上加难，很多银行直接拒绝办理，但是这里要介绍的交通银行（香港）就比较友好一些，愿意接纳金融类和咨询服务类的香港公司开设账户，且开户资料要求简单。

关于交通银行

交通银行股份有限公司（简称「交通银行」）始建於1908年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。

1987年4月1日，重新组建后的交通银行正式对外营业，总行设于上海。2005年6月交通银行在香港联合交易所挂牌上市，是首家在境外上市的中国内地商业银行，2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。

交通银行股份有限公司香港分行（简称「交通银行香港分行」）作为交通银行股份有限公司（简称「交通银行」）第一家海外分行，于1934年11月27日开业。行址位于中环太子大厦，以经营押汇和汇兑业务为主。

交银（香港）设有44个网点，遍布全港。当中37个网点附设通达理财中心、1间私人银行中心及7间商户理财中心，为香港企业及个人客户提供全方位的企业金融及财富管理服务。交银（香港）的努力更获惠誉、穆迪及标普的肯定，评级展望稳定，均与交通银行持相同的国际信用评级。

香港交通银行 - 开户优势

1. 可接受被恒生、汇丰等银行拒绝开户的客户；

2. 香港交通银行无外汇管制，资金调拨自由；

3. 香港交通银行无内地公司也可以进行开户，对公司年限和公司名称没太大限制，带有地区及投资字眼均可开户，门槛较为宽松，开户效率高；

4. 香港交通银行是多币种账户，可自由兑换；

5. 香港交通银行属于离岸账户，受辖于香港金融管理局，因此可以避开内地每人每年5万美金的外汇管制，可以不受限制的兑换外汇；

6. 各种货币可自由兑换，账户日常操作简便。

香港交通银行 - 账户功能

1. 账户查询：查询公司账户或贷款结余及交易记录，电子结单下载；

2. 转账付款：

本地转账及海外转账；处理付款及收款指示；新增/更改/删除/查询收款人资料；开立定期存款及更改到期指示；预设汇率、金额指令、周期及日期指令转账；

3. 转数快服务：转数快-转账服务；转数快-退款服务；转数快-绑定服务；

4. 电子支票签发服务：

支持单笔及批量签发电子发票；提供止付电子支票功能及网上查询退票/付账通知书；查询电子支票状态；

5. 子账户服务：

为需要大量收款的企业客户提供有效及清晰的账户，客户可以单笔或者批量开立及维护子账户，及时查询子账户入账交易，下载主账户月结单；

6. 如下：

- 进口服务申请
，包括开立信用证、修改信用证、信用证来单处理、担保提货、进口代收及进口发票融资
- 出口服务申请
，包括信用证单据托收、出口托收、出口押汇融资、打包放款、出口发票融资、开立转让信用证及修改转让信用证
- 预约还款
- 网上查阅交易纪录及申请状态

香港交通银行 - 开户详情

1. 开户所需资料如下：

- 香港公司资料（注册证书，商业登记证，周年申报表，英文章程）
- 董事、股东董事身份证、护照/通行证+过关小票
- 一份业务合同

2. 开户周期

- 交通2周内出面签时间
- 面签后2周内下户

香港交通银行账户 - 费用相关

转账额度：5000万-5亿

账户管理费：每个月是200港币，结余有5万港币的话，就豁免账户管理费

查册费：3200港币

手续费：转入50/笔，转出130/笔

香港本地互转：免手续费

香港交通银行 - 开户注意事项

1. 公司董事及股东在香港交通银行任何一家分支行有不良记录
2. 在境内分行客户风险等级评定为一般或低且已达标的沃德理财或私人银行客户除外。
3. 不跟如伊朗、朝鲜、叙利亚、古巴等OFAC制裁国家及涉及经济制裁的国家进行贸易往来；
4. 公司名称不能有敏感字眼（如金融、煤矿、珠宝、石油等）；

5. 申请资料要准备齐全；

6. 跟客户经理沟通过程中让银行产生了怀疑，比如询问开户的用途，从事的行业，资金来源等，模糊的回答会导致银行对开户人的信任产生怀疑，最终导致不予开户；

7. 问题回答要完善。香港有银行在开户进行"客户尽职审查"时，要求准客户回答十分多的问题和递交一些难以取得的陈年文件，令开户过程变得冗长困难。

虽然说注册香港公司取名非常的自由，香港政府允许公司名称含有国际、实业、商贸、进出口、拍卖、发展、科技、实业、投资等字眼出现。

但是如客户后期要进行银行开户，建议大家尽量避开信托、中国、中华、集团、控股、信贷、股份、资产、环球等敏感字眼，因为后期银行审核会比较严格。

香港公司资料一定要带齐全套资料，缺一不可。而且需注意的是，现在做金融投资的公司开户会更难一些。