



跨境理财通「北向通」

渣打银行将凭借大湾区便捷的服务网路、丰富的财富管理经验和数位化平台优势，在跨境理财领域积极拓展业务，协助客户把握跨境理财通的全新机遇。

「**跨境理财通**」指粤港澳大湾区居民个人跨境投资粤港澳大湾区银行销售的合资格投资或理财产品。「跨境理财通」可分为「北向通」和「南向通」，其中「**北向通**」指港澳投资者在粤港澳大湾区内地代销银行开立个人投资账户并在香港银行开立个人汇款账户，通过闭环式资金管道汇入资金，购买内地代销银行销售的投资产品。渣打银行(香港)有限公司(「渣打(香港)」)已经与渣打银行(中国)有限公司(「渣打(中国)」)达成合作，作为我们的北向通内地伙伴银行。

渣打(中国)在大湾区开放「跨境理财通北向通服务」业务受理行目前仅限于深圳、广州、珠海辖内的支行。



跨境理财通「北向通」- 产品及市场



独家代销¹

凭藉国际视野及全球研发能力, 结合国内顶尖资管机构对国内市场的本土化深耕, 独家代销一系列国内基金



基金策略丰富

包含平衡投资组合抵御下行风险, 收益稳固的大类资产配置型「固收+」策略等



新经济特色主题

涵盖新消费、新能源、新基建、新制造、新科技等新经济行业, 聚焦中国先发优势和和大国比较优势, 分享中国经济高速增长带来的投资红利



国内精选基金²

突出内地特色和差异化, 符合港澳地区客户多元化资产配置需求; 在架代销基金涵盖货币型基金、债券型基金和股债混合基金



理财背景知识简介

「跨境理财通」指粤港澳大湾区内地和港澳投资者通过区内银行体系建立的闭环式资金管道, 跨境投资对方银行销售的合资格投资产品或理财产品(以下统称「投资产品」)。「跨境理财通」可分为「北向通」和「南向通」, 其中「北向通」指港澳投资者在粤港澳大湾区内地代销银行开立个人投资账户, 通过闭环式资金管道汇入资金, 购买内地代销银行销售的投资产品。

合资格北向通投资者

港澳投资者条件:

- ✓ 所有持有香港身份证的香港居民(包括永久性和非永久性居民)及经香港银行评估为不属于弱势社群客户均可以参与北向通;
- ✓ 北向通的投资者必须以其个人名义作投资, 并不接受以联名形式或送公司客户作投资, 亦不可授权第三方操作其户口。



扫描二维码至「额度管理」及《北向通资金运作机制》



保持联系

注:

1. 独家代销定义: 渣打(中国)为全市场或商业银行或外资银行中唯一代理销售该产品的代销机构。统计时间: 2023年12月31日。
2. 「北向通」的合资格理财产品主要涵盖经银行销售「低」风险至「中」风险及相对简单的理财产品。详情请参考内地监管机构颁布的细则。



跨境理财通「北向通」- 开户及账户服务

「北向通」申请材料清单

于渣打(香港)开立「北向通」汇款专户要求	申请所需文件
<ul style="list-style-type: none"> 持有香港身份证的香港居民(包括永久性和非永久性居民)； 	<ul style="list-style-type: none"> 香港身份证
<ul style="list-style-type: none"> 以个人名义作投资, 不接受以联名形式或公司客户作投资, 亦不可授权第三方操作其户口； 	<ul style="list-style-type: none"> 港澳居民身份证内地通行证(即回乡证)
<ul style="list-style-type: none"> 只能开立一个汇款专户和经内地伙伴银行开立一个投资专户； 	<ul style="list-style-type: none"> 备注:从北向理财通汇款专户存取款项, 请亲身前往渣打(香港)分行经同名渣打储蓄户口进行转账
<ul style="list-style-type: none"> 经香港银行评估为不属于「特定客户」。根据香港金管局发出之相关指引, 如客户对投资风险和潜在损失具较低的理解及接受能力, 即可能被视为「特定客户」。 	

「北向通」服务申请程序

情形一: 全新开立渣打(中国)大湾区个人人民币银行账户(I类账户)

 预计开户所需时间: **3-4 个工作日** 亲临分行: **2次**

	业务发生地	预计所需时间	客户体验
1 开立渣打(香港)北向通汇款专户	 渣打(香港)分行	第T日 ¹	<ul style="list-style-type: none"> 提交北向通相关申请文件和审核材料 完成渣打(香港)北向通汇款专户开立及网银注册
2 开立渣打(中国)北向通投资专户	 渣打(中国)大湾区支行	第T日 ¹	<ul style="list-style-type: none"> 完成客户投资评估² 于渣打(中国)大湾区支行开立I类账户作为指定的北向通投资专户, 并提交相关申请文件 完成网银注册
3 账户绑定成功	 银行后台	第T+1个工作日	<ul style="list-style-type: none"> 完成绑定渣打(中国)投资专户和渣打(香港)汇款专户
4 进行汇款及北向通交易		第T+1或第T+2个工作日 ³	<ul style="list-style-type: none"> 前往渣打(香港)分行或通过渣打(香港)网银从汇款专户汇款至渣打(中国)投资专户 通过渣打(中国)网站或手机之交易平台进行北向通产品远程交易

注:

- 实际办理时间可能因客户的实际情况而缩短或延长
- 客户可亲临渣打(中国)大湾区支行完成客户投资评估(CIP), 登陆网上银行或移动银行完成首次CIP创建
- 预计开户时间为理想状态的操作时间预估, 不代表服务承诺。汇款和相关交易须在两地账户完成绑定后进行。如绑定时间完成于T+1个工作日日终, 则进行汇款和交易时间将顺延至T+3个工作日

「北向通」服务申请程序

情形二：已有渣打(中国)大湾区个人人民币银行账户(I类账户)



预计开户所需时间：**2-3个工作日** 亲临分行：**1次**

业务发生地

预计所需时间

客户体验

1

开立渣打(香港)
北向通汇款专户



渣打(香港)
分行

第T日¹

- 提交北向通相关申请文件和审核材料
- 完成渣打(香港)北向通汇款专户开立及网银注册

2

开立渣打(中国)
北向通投资专户

第T+1个
工作日

- 使用渣打(中国)流动理财应用程序(SC Mobile China)登录个人手机银行,在线签署北向通服务申请
- 使用于渣打(中国)大湾区支行开立之I类账户作为指定的北向通投资专户

3

账户绑定成功



银行后台

第T+1或
第T+2个工作日²

- 完成绑定渣打(中国)投资专户和渣打(香港)汇款专户

4

进行汇款及
北向通交易



- 前往渣打(香港)分行或通过渣打(香港)网银从汇款专户汇款至渣打(中国)投资专户
- 通过渣打(中国)网站或手机之交易平台进行北向通产品远程交易

注：

1. 实际办理时间可能因客户的实际情况而缩短或延长
2. 预计开户时间为理想状态的操作时间预估,不代表服务承诺。汇款和相关交易须在两地账户完成绑定后进行。如绑定时间完成于T+1个工作日日终,则进行汇款和交易时间将顺延至T+3个工作日

扫描二维码以了解更多



渣打(香港)跨境理财通
迎新礼遇



《北向理财通汇款专户
服务条款及细则》



风险披露及其他资讯



资金闭环及原路往返



保持联系

联络我们

理财通服务热线: (852) 2886 6288

国内查询电话号码: 400 842 7564

如您有任何投诉或建议,请拨打渣打客户意见专线: (852) 2282 6099

渣打银行(中国)有限公司(「渣打(中国)」)于中国内地成立,是渣打银行(香港)有限公司(「渣打(香港)」)的子公司。渣打(中国)并不属于香港金融管理局颁布的《银行业条例》所指在中国香港地区被许可的机构,且不受香港金融管理局直接监管。渣打(中国)不能在中国香港地区经营银行业务或吸收存款。渣打(中国)所吸收的存款受《中华人民共和国存款保险条例》保障而不受中国香港地区的存款保障计划保障。

如中、英文版本有任何分歧义之处,概以英文版本为准。

由渣打银行(香港)有限公司刊发