



## 跨境理財通「北向通」

渣打銀行將憑借大灣區便捷的服務網絡、豐富的財富管理經驗及數字化平台優勢，在跨境理財領域積極拓展業務，協助客戶把握跨境理財通的全新機遇。

「**跨境理財通**」指粵港澳大灣區居民個人跨境投資粵港澳大灣區銀行銷售的合資格投資或理財產品。「跨境理財通」可分為「北向通」和「南向通」，其中「**北向通**」指港澳投資者在粵港澳大灣區內地代銷銀行開立個人投資賬戶並在香港銀行開立個人匯款賬戶，通過閉環式資金管道匯入資金，購買內地代銷銀行銷售的投資產品。渣打銀行(香港)有限公司(「渣打(香港)」)已經與渣打銀行(中國)有限公司(「渣打(中國)」)達成合作，作為我們的北向通內地夥伴銀行。

渣打(中國)在大灣區開放「跨境理財通北向通服務」，業務受理行目前僅限於深圳、廣州、珠海轄內的支行。



## 跨境理財通「北向通」- 產品及市場



### 獨家代銷<sup>1</sup>

憑藉國際視野及全球研發能力，結合國內頂尖資管機構對國內市場的本土化深耕，獨家代銷一系列國內基金



### 基金策略豐富

包含平衡投資組合抵禦下行風險，收益穩固的大類資產配置型「固收+」策略等



### 新經濟特色主題

涵蓋新消費、新能源、新基建、新製造、新科技等新經濟行業，聚焦中國先發優勢和大國比較優勢，分享中國經濟高速成長帶來的投資紅利



### 國內精選基金<sup>2</sup>

突出內地特色和差異化，符合港澳地區客戶多元化資產配置需求；在架代銷基金涵蓋貨幣型基金、債券型基金和股債混合基金



## 理財背景知識簡介

「跨境理財通」指粵港澳大灣區內地和港澳投資者通過區內銀行體系建立的閉環式資金管道，跨境投資對方銀行銷售的合資格投資產品或理財產品(以下統稱「投資產品」)。「跨境理財通」可分為「北向通」和「南向通」，其中「**北向通**」指港澳投資者在粵港澳大灣區內地代銷銀行開立個人投資賬戶，通過閉環式資金管道匯入資金，購買內地代銷銀行銷售的投資產品。

### 合資格北向通投資者

港澳投資者條件：

- ✓ 所有持有香港身份證的香港居民(包括永久性和非永久性居民)及經香港銀行評估為不屬於弱勢社群客戶均可以參與北向通；
- ✓ 北向通的投資者必須以其個人名義作投資，並不接受以聯名形式或公司客戶作投資，亦不可授權第三方操作其戶口。



掃描二維碼至「額度管理」及《北向通資金運作機制》



保持聯繫

### 註：

- 獨家代銷定義：渣打(中國)為全市場或商業銀行或外資銀行中唯一代理銷售該產品的代銷機構。  
統計時間：2023年12月31日
- 「北向通」的合資格理財產品主要涵蓋經銀行銷售「低」風險至「中」風險及相對簡單的理財產品。詳情請參考內地監管機構頒布的細則。



## 跨境理財通「北向通」- 開戶及賬戶服務

### 「北向通」申請材料清單

於渣打(香港)開立匯款專戶要求	申請所需文件
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 持有香港身份證的香港居民(包括永久性和非永久性居民);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 香港身份證</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 以個人名義作投資, 不接受以聯名形式或公司客戶作投資, 亦不可授權第三方操作其戶口;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 港澳居民往來內地通行證(即回鄉證)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 只能開立一個匯款專戶和經內地夥伴銀行開立一個投資專戶;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>備註:</b>從北向理財通匯款專戶存取款項, 請親身前往渣打(香港)分行經同名渣打儲蓄戶口進行轉賬</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 經香港銀行評估為不屬於「特定客戶」。根據香港金管局發出之相關指引, 如客戶對投資風險和潛在損失具較低的理解及接受能力, 即可能被視為「特定客戶」。</li> </ul>	

### 「北向通」服務申請程序

#### 情形一: 全新開立渣打(中國)大灣區個人人民幣銀行賬戶(I類賬戶)

 預計開戶所需時間: 3-4個工作日 親臨分行: 2次

	業務發生地	預計所需時間	客戶體驗
<b>1</b> 開立渣打(香港)北向通匯款專戶	 渣打(香港)分行	第T日 <sup>1</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提交北向通相關申請文件和審核材料</li> <li>• 完成渣打(香港)北向通匯款專戶開立及網銀註冊</li> </ul>
<b>2</b> 開立渣打(中國)北向通投資專戶	 渣打(中國)大灣區支行	第T日 <sup>1</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 完成客戶投資評估<sup>2</sup></li> <li>• 於渣打(中國)大灣區支行開立I類賬戶作為指定的北向通投資專戶, 並提交相關申請文件</li> <li>• 完成網銀註冊</li> </ul>
<b>3</b> 賬戶綁定成功	 銀行後台	第T+1個工作日	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 完成綁定渣打(中國)投資專戶和渣打(香港)匯款專戶</li> </ul>
<b>4</b> 進行匯款及北向通交易		第T+1或第T+2個工作日 <sup>3</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 前往渣打(香港)分行或通過渣打(香港)網銀從匯款專戶匯款至渣打(中國)投資專戶</li> <li>• 通過渣打(中國)網站或手機之交易平台進行北向通產品遠程交易</li> </ul>

#### 註:

1. 實際辦理時間可能因客戶的實際情況而縮短或延長
2. 客戶可親臨渣打(中國)大灣區支行完成客戶投資評估(CIP), 登入網上銀行或手機流動理財(mobile banking)完成首次CIP創建
3. 預計開戶時間為理想狀態的操作時間預估, 不代表服務承諾。匯款和相關交易須在兩地賬戶完成綁定後進行。如綁定時間完成於T+1個工作日日終, 則進行匯款和交易時間將順延至T+3個工作日

## 「北向通」服務申請程序

### 情形二：已有渣打(中國)大灣區個人人民幣銀行賬戶(I類賬戶)



預計開戶所需時間：2-3個工作日 親臨分行：1次

業務發生地

預計所需時間

客戶體驗

1

開立渣打(香港)  
北向通匯款專戶

2

開立渣打(中國)  
北向通投資專戶

3

賬戶綁定成功

4

進行匯款  
及北向通交易



渣打(香港)  
分行



銀行後台



第T日<sup>1</sup>

第T+1個  
工作日

第T+1或  
第T+2個工作日<sup>2</sup>

- 提交北向通相關申請文件和審核材料
- 完成渣打(香港)北向通匯款專戶開立及網銀註冊

- 使用渣打(中國)流動理財應用程式(SC Mobile China)登錄個人手機銀行，在線簽署北向通服務申請
- 使用於渣打(中國)大灣區支行開立之I類賬戶作為指定的北向通投資專戶

- 完成綁定渣打(中國)投資專戶和渣打(香港)匯款專戶

- 前往渣打(香港)分行或通過渣打(香港)網銀從匯款專戶匯款至渣打(中國)投資專戶
- 通過渣打(中國)網站或手機之交易平台進行北向通產品遠程交易

註：

1. 實際辦理時間可能因客戶的實際情況而縮短或延長
2. 預計開戶時間為理想狀態的操作時間預估，不代表服務承諾。匯款和相關交易須在兩地賬戶完成綁定後進行。如綁定時間完成於T+1個工作日日終，則進行匯款和交易時間將順延至T+3個工作日

請掃描二維碼以了解更多



渣打(香港)跨境理財通  
迎新禮遇



《北向理財通匯款專戶  
服務條款及細則》



風險披露及其他資訊



資金閉環及原路往返



保持聯繫

### 聯絡我們

理財通服務熱線：(852) 2886 6288

國內查詢電話號碼：400 842 7564

如您有任何投訴或建議，請撥打渣打客戶意見專線：(852) 2282 6099

渣打銀行(中國)有限公司(「渣打(中國)」)於中國內地成立，是渣打銀行(香港)有限公司(「渣打(香港)」)的子公司。渣打(中國)並不屬於香港金融管理局頒佈的《銀行業條例》所指在中國香港地區被許可的機構，且不受香港金融管理局直接監管。渣打(中國)不能在中國香港地區經營銀行業務或吸收存款。渣打(中國)所吸收的存款受《中華人民共和國存款保險條例》保障而不受中國香港地區的存款保障計畫保障。

如中、英文版本有任何分歧義之處，概以英文版本為準。

由渣打銀行(香港)有限公司刊發