

跨境理财通-北向通

常见问题

业务基础背景类：

Q： 什么是跨境理财通？

A： “跨境理财通”是指粤港澳大湾区内地和港澳投资者通过区内金融机构体系建立的闭环式资金管道，跨境投资对方金融机构销售的合资格投资产品。

“跨境理财通”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销售机构开立个人投资账户，通过闭环式资金管道汇入资金购买内地销售机构销售的投资产品；“南向通”指粤港澳大湾区内地投资者在港澳销售机构开立个人投资账户，通过闭环式资金管道汇出资金购买港澳销售机构销售的投资产品。

Q： 北向通投资专户如何运作？

A： 合资格香港投资者须在平证证券（香港）有限公司（下称“平证香港”）开立一个「汇款专户」，而此账户仅可用于跨境理财通。该投资者须同时在平证香港的伙伴券商开立一个有投资功能的账户「投资专户」。香港投资者需通过汇款专户存入资金，并通过投资专户购买平证香港的伙伴券商销售的合资格投资产品。

Q： 北向通合资格投资者条件有何要求？

A： 合资格香港投资者指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）。该等投资者必须以其个人名义作投资，并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账户。

Q： 平证香港的内地伙伴券商是哪一家？

A： 平证香港的内地伙伴券商是平安证券股份有限公司（下称“平安证券”）。

跨境通开户安排：

Q： 开立北向通专户的安排是如何？

A： 有意在平安证券开立投资专户的投资者，须同时在平证香港开立汇款专户（该等投资者下称「北向通客户」）。

香港投资者可经亲身或非亲身方式，在平安证券开立投资专户。对非亲身开户的投资者，平证香港可协助平安证券收集所需要的开户文件和资料（例如，协助平安证券收集香港投资者的身份证明文件等）。

每名合资格香港投资者，只能通过下列方式之一办理北向通业务：(i)选择一家合资格内地券商；(ii)选择一家合资格内地银行；或(iii)同时选择上述(i)和(ii)的方式。伙伴券商应采取相应措施，查核香港投资者仅通过以上其中一种方式参与北向通。

已在其他参与机构开立了汇款专户的合资格香港投资者，若有意开立新汇款专户，须先取消在其他参与

机构的现有汇款专户。伙伴券商亦采取相应措施，查核该等投资者的情况。

Q: 如何办理北向通专户开户?

A: 平证香港的新增或存量合格香港投资者，可在平证香港之全球财富宝 APP 进行申请跨境理财通业务(“跨境通”)。经平证香港评核为合格的北向通投资者后，可经平证香港推送的平安证券之开户链接进行北向通专户开户申请。

Q: 在平证香港申请开立北向通专户需要多久?

A: 如资料齐全无误，最快可在 2 个工作日内审核通过，客户可以登入全球财富宝 APP 使用「北向通」服务。

Q: 北向通投资者是否可以选多家参与机构开立多个跨境理财通投资专户吗?

A: 每名合格香港投资者，只能通过下列方式之一办理北向通业务：(i)选择一家合格内地券商；(ii)选择一家合格内地银行；或(iii)同时选择上述(i)和(ii)的方式。伙伴券商应采取相应措施，查核香港投资者仅通过以上其中一种方式参与北向通。

Q: 在香港其它参与机构已经开立了北向通专户，是否可以转户到平证香港?

A: 客户需要先行注销在原香港参与机构已开立的北向通专户后，再在平证香港申请开立一个新的北向通专户。

Q: 是否可以以联名或公司客户形式开立北向通投资专户?

A: 北向通投资者只能以其个人名义开立北向通投资专户，不可以联名或公司客户形式开立北向通投资专户。

Q: 开立北向通专户后是否可以授权第三方操作北向通专户?

A: 北向通投资专户不可授权第三方操作其账户。

Q: 如何取消北向通专户?

A: 客户若需终止与平安证券的“北向通”业务协议，应将“北向通”投资产品全部赎回，并将“北向通”资金全部从投资户原路汇回汇款户，然后解除汇款户和投资户的资金闭环汇划关系。平安证券终止与香港投资者“北向通”业务协议，同时应于资金闭环汇划关系解除后 5 个工作日内将香港投资者“跨境理财通业务备案信息”变更为“撤销”。

跨境理财通资金操作类:

Q: 投资额度是多少?

A: 总额度

目前，“跨境理财通”业务试点总额度暂定为 1500 亿元人民币。中国人民银行广东省分行和深圳市分行将在其网站上，每个交易日更新总额度使用情况。

北向通总额度使用量 =

北向通由香港和澳门流入内地的资金累计总额 - 北向通由内地流出香港和澳门资金的累计总额

个人额度

北向通每名投资者的个人额度为 300 万元人民币。如果投资者同时选择一家合格内地银行和一家合格内地券商进行北向通投资，在银行和券商的个人额度各为 150 万元人民币。参与机构和伙伴券商应采取相应措施，监控个人额度的使用。北向通个人额度的使用量计算方式如下：

北向通券商个人额度使用量 =

北向通由参与机构流入内地资金的累计总额 - 北向通由内地流出参与机构资金的累计总额

参与机构应监察跨境汇划情况。在把北向通客户的款项汇到伙伴券商之前，参与机构须确定北向通客户累计汇至伙伴券商的资金净额不多于个人额度。若北向通客户计划汇款的金额超过其个人额度剩余使用量，参与机构将拒绝汇出款项，或只汇出个人额度剩余使用量。

Q：什么是资金闭环汇划？

A：在跨境理财通下，投资者进行投资必需透过互相配对的汇款专户及投资专户进行。以北向通来说，投资者需在平安证券持有有一个用作跨境理财通投资的户口（投资专户）及在平证香港持有有一个专门用作跨境理财通汇款的户口（汇款专户）。两个户口需互相配对并建立资金闭环管理：即确保汇款专户是投资本金来源的唯一账户和资金原路汇回的唯一账户。“北向通”资金是指香港投资者从汇款户汇入的投资本金、孳息和因购买“北向通”投资产品到期或赎回后所得本金和收益。

平安证券采取有效措施，对跨境汇入投资户内的“北向通”资金进行封闭或专户管理，确保“北向通”资金仅限于购买平安证券销售的“北向通”投资产品。香港投资者购买的“北向通”投资产品到期或赎回后所得本金和收益应原路返回投资户并进行封闭或专户管理。

Q：具体如何操作入金？

A：北向通客户通过全球财富宝 APP 的跨境理财通页面，进入[跨境通]，输入相关信息下达入金指示。

Q：出金（中国内地→香港）到账时间？

A：交易日上午 9:00 或之前的出金，预计当天上午 10:30 到账；
交易日上午 9:00 之后至下午 3:00 期间的出金，预计当天下午 4:30 到账；
交易日下午 3:00 之后的出金，预计第二个工作日上午 10:30 到账。
*交易日指中国内地及香港均为交易日，均非节假日。

Q：具体如何操作出金？

A：客户向平证香港下达提款指示：登入全球财富宝 APP 后输入相关信息下达提款指示；客户资金将汇款到客户北向通的「汇款专户」指定银行账户。

Q： 入金（香港→中国内地）到账时间？

A： 交易日中午 12:00 或之前的入金申请，预计当天下午 4:00 到账；
交易日中午 12:00 之后的入金申请，预计第二个工作日下午 4:00 到账。

*交易日指中国内地及香港均为交易日，均非节假日。

跨境理财通产品购买类：

Q： 北向通投资产品有哪些？

A： 北向通的合格投资产品主要涵盖经平安证券销售的“R1”至“R4”风险等级的公开募集证券投资基金（商品期货基金除外）。

Q： 客户服务联系方式及投诉渠道有哪些？

A： 以“业务环节发生地管理”为原则，平证香港负责“北向通”业务的投资者权益保护工作，并与平安证券在客户投诉处理过程中加强联动协作。

平证香港联系信息：

地址：平证证券（香港）有限公司

香港中环皇后大道中 99 号中环中心 36 楼 3601 室

客服部 电话：(852) 3762 9688（香港） / (86) 400-8411-061（内地）

电邮：cs.pacshk@pingan.com

平安证券联系信息：

地址：平安证券股份有限公司

深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层

全国统一客服热线：95511 转 8

传真：0755-82400862

客服邮箱：kfzx@pingan.com.cn