

跨境理财通-南向通 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： 什么是南向通投资专户？

A： 参与南向通投资的内地合资格投资者须在港澳销售机构开设有投资功能的大湾区跨境理财通南向通投资专户（「南向通专户」），并与其内地的汇款专户绑定，形成「一对一」配对。

其后，客户可透过在内地的汇款专户汇款到港澳销售机构的南向通专户，并透过该南向通专户购买港澳销售机构销售的合资格理财产品。

Q： 南向通投资者条件有何要求？

A： 南向通投资者（内地投资者）需满足：

内地投资者须符合内地及香港的监管机构订明的条件，包括但不限于，

- (1) 具有完全民事行为能力；
- (2) 具有粤港澳大湾区内地 9 市户籍或在粤港澳大湾区内地 9 市连续缴纳社保或个人所得税满 2 年；及
- (3) 具有 2 年以上投资经历，且满足最近 3 个月家庭金融资产月末余额不低于 100 万元人民币，或者最近 3 个月家庭金融资产月末余额不低于 200 万元人民币，或者近 3 年本人年均收入不低于 40 万元人民币。

Q： 平证证券（香港）有限公司（下称“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”）。

跨境通开户审核类：

Q： 开立南向通专户时需要准备什么文件？

A： 在境内段，由平安证券收集，客户需要提供以下文件用于核实为南向通合资格投资者：

1. 广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东莞、中山、江门、肇庆九个城市的居住证明（以下材料任意提供一项）：
 - (1) 户籍证明（户口本），
 2. 连续 2 年或以上缴纳上述 9 市的社保证明，
 3. 通过掌上 12333APP-服务-社保信息查询—“个人社保参保证明查询打印”或
 4. 连续 2 年或以上缴纳上述 9 市的个人所得税证明
 5. 通过个人所得税 APP--纳税记录开具—录入起止日期--保存凭证；及
6. 2 年以上投资经历证明

提供具有 2 年以上的股票、基金、债券、资产管理计划、信托产品、期货权益购买记录，需加盖证券公司、基金公司、银行、或期货公司的电子受理单或鲜章，不可为手机 APP 界面截图；及

7. 以下资产证明任意提供一项：

一、收入证明

(1) 收入证明内容需为打印版本；

(2) 需要包含以下客户姓名、身份证号、公司名称、公司营业执照号码、公司联系电话、公司联系人姓名及联系人电话；

(3) 开具日期需为近一个月内，公司盖章需清晰，盖章可认可公章、人力章、财务章；

(4) 年均收入需符合 3 年年均 40 万或 1 年年均 120 万；及

(5) 不接受个体工商户提供的收入证明；或

二、纳税证明

(1) 如收入证明为 1 年年均 120 万，则提供近一年的纳税证明，且纳税总额大于 27 万；如收入证明为合 3 年年均 40 万，则提供近 3 年的纳税证明，且纳税总额大于 12 万；及

(2) 可认可电子章及鲜章；凭证无水印，清晰可辨认；或

三、银行流水

(1) 如收入证明为 1 年年均 120 万，则提供近 1 年的银行流水，其中工资收入项大于 120 万；如收入证明为合 3 年年均 40 万，则提供近 3 年的银行流水，工资收入项大于 120 万；及

(2) 需加盖银行电子受理单或鲜章，不可为手机 APP 界面截图；或

四、家庭资产证明

(1) 家庭关系证明(户口本\结婚证\出生证明等)；及

(2) 金融资产证明

(a) 银行流水证明：打印近 3 个月的银行流水，3 个月月日均资产大于 200 万；如出具多个银行的流水，需满足同一天加总大于 200 万；

(b) 银行时点资产证明：需提供近 3 个月内出具的资产证明，出具日向前 3 个月月末（最后一个交易日）客户金融资产大于 200 万；

(c) 购买基金、债券、资产管理计划、信托产品、保险产品（认可其中的现金价值）、期货权益、理财产品、证券资产的凭证，包括对账单、合同、份额确认书、期货结算单等；近 3 个月月末交易日资产余额大于 200 万；或

(d) 可为电子版本或者原件拍照，需加盖证券、信托、保险、基金、银行等机构业务章；可认可电子章及实体章，不可为手机 APP 界面截图；

在香港段，由平证香港收集，客户需要提供以下文件用于开立南向通投资专户：

(1) 身份证明文件；

(2) 住址证明（仅限当下住址与居民身份证上之住址不同时）；及

(3) 内地银行卡(用于身份认证)

Q: 如何办理南向通专户开户?

A: 内地平安证券的新增或存量客户, 可在平安证券 APP 进行申请跨境理财通业务(“跨境通”)的客户资质预处理业务。经平安证券评核为合格的南向通投资者后, 可经平安证券推送的平证香港的开户链接进行南向通专户开户申请。



Q: 在平证香港申请开立南向通专户需要多久?

A: 客户在平证香港的开户链接成功提交南向通专户开户申请后, 如资料齐全无误, 最快可在 2 个工作日内收到开户结果的短信。若审核通过后, 客户可以登入平安证券 APP, 按“跨境通”进入平证香港(南向通)跨境理财页面使用「南向通」服务。

Q: 南向通投资者是否可以选择多家参与机构开立多个跨境理财通投资专户吗?

A: 每名合格南向通投资者, 在任何时候只能在内地参与机构开立一个汇款专户, 及通过下列方式之一办理南向通业务: (i)在港澳地区至多各选择 1 家合格港澳销售银行; (ii)在港澳地区至多各选择 1 家合格港澳销售证券公司; 或(iii)同时选择上述(i)和(ii)的方式。

Q: 在香港其它参与机构已经开立了南向通专户, 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南向通专户后, 再在平证香港申请开立一个新的南向通专户。

Q: 是否可以以联名或公司客户形式开立南向通投资专户?

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

Q: 开立南向通专户后是否可以授权第三方操作南向通专户?

A: 南向通投资专户不可授权第三方操作其账户。

Q: 如何取消南向通专户?

A: 客户如需终止南向通业务协议, 应将南向通专户里的投资产品全部赎回, 并将南向通专户里的资金全部从投资专户原路汇回汇款专户, 然后解除汇款专户和投资专户的资金闭环汇划关系。内地伙伴券商终止与内地投资者南向通业务协议, 于资金闭环汇划关系解除后将内地投资者“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。

南向通总额度使用量 =

南向通由内地流出香港和澳门资金的累计总额 - 南向通由香港和澳门流入内地资金的累计总额

个人额度

南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银行和一家证券公司进行南向通投资, 在银行和证券公司的个人额度各为 150 万元人民币。个人额度之使用亦受总额度影响。南向通个人额度的使用量计算方式如下: (监管机构有机会不时更改有关个人额度的金额。)

南向通券商个人额度使用量 =

南向通由内地流出参与机构和澳门券商资金的累计总额 - 南向通由参与机构和澳门券商流入内地资金的累计总额

假设单个投资者额度: “跨境理财通”业务试点对单个投资者实行额度管理, 投资额度为 300 万元人民币。

南向通个人额度使用量 = 由内地汇至香港和澳门的资金总额 - 由香港和澳门汇至内地的资金总额。

例子一:

由内地汇至香港 50 万元人民币, 再由香港汇至内地 10 万元人民币, 个人额度使用量为 40 万元人民币, 汇款额度余额为 260 万元人民币。

例子二:

由内地汇至香港 50 万元人民币, 投资获利后由香港汇至内地 60 万元人民币, 个人额度使用量为 10 万元人民币, 汇款额度余额为 310 万元人民币。

如净汇入南向通专户的资金超出个人额度上限, 参与机构可以拒绝接收款项, 汇款会原路退回汇款专户。

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。以南向通来说, 投资者需在港澳销售机构持有一个用作跨境理财通投资的户口 (投资专户) 及在中国内地金融机构持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。

Q: 如何进行汇款? 有什么限制?

A: 跨境理财通的跨境资金流动受总额度及个人额度限制, 并以透过绑定汇款及南向通专户以形成资金闭环流动, 确保资金只可用于投资合格理财产品。因此, 客户只能透过内地绑定的汇款专户进行跨境拨款、收款、及收取南向通下的投资回报。

南向通专户的资金只能用作购买合格的理财产品, 或汇回汇款专户。

除已绑定的汇款专户外, 客户不得把南向通专户的资金转至其他账户(包括非香港的账户), 不得从南向通专户提取现钞, 不得把南向通专户的资产作质押、杠杆、保证等用途。

南向通专户只能接收由汇款专户汇入的人民币款项, 或向汇款专户汇出人民币款项; 无论客户投资的理财产品结算货币为何, 退出投资并把资金汇回汇款专户时, 须把资金兑换回人民币。

所有在汇款专户和南向通专户之间的跨境汇款, 必须以人民币进行。

平证香港会为客户提供外汇兑换服务, 以购买港币和外币计价的合格产品, 客户也可以透过南向通专户直接投资离岸市场以人民币计价的合格产品。

Q: 如何操作换汇?

A: 南向通客户在交易非人民币结算产品之前, 需要先行将南向通专户里的人民币资金换汇成交易所需的币种; 在下发出金指示之前, 则需要先行将南向通专户里的非人民币资金换汇成人民币。

换汇操作: 客户登入平安证券 APP 后再按“跨境通”进入平证香港 (南向通) 跨境理财页面使用「南向通」服务, 于[我的]点选[换汇], 输入相关信息, 如金额、币种等, 下达换汇指示。我司参考银行汇率, 实时为客户办理换汇, 且不收取换汇手续费。

Q: 具体如何操作入金?

- A:
- 1) 南向通客户必须在境内申请开立或指定一个人民币 I 类结算账户「南向通汇款专户」;
 - 2) 南向通客户可透境内南向汇款专户汇款到平安证券南向通投资的指定银行账户;
 - 3) 平安证券再按照客户指示, 将南向通客户的资金汇款到平证香港南向通投资的指定银行账户;
 - 4) 平证香港收到资金后再按照客户的指示划分到其「南向通投资专户」。

Q: 入金 (中国内地→香港) 到账时间?

- A:
- 1) 交易日上午 9:00 或之前的入金, 预计当天上午 10:30 到账;
 - 2) 交易日上午 9:00 之后至下午 3:00 期间的入金, 预计当天下午 4:30 到账;
 - 3) 交易日下午 3:00 之后的入金, 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:
- 1) 换汇: 南向通客户需要在登入平安证券 APP 后再按“跨境通”进入平证香港 (南向通) 跨境理财页面使用「南向通」服务, 将账户里的非人民币资金换汇为人民币;
 - 2) 向平证香港下达提款指示: 登入平安证券 APP 后再按“跨境通”进入平证香港 (南向通) 跨境理财页面使用「南向通」服务, 于[我的]点选[出金], 输入相关信息下达提款指示;
 - 3) 平证香港将客户资金汇款到平安证券南向通投资的指定银行账户;
 - 4) 平安证券再将客户资金划分到客户的「南向通汇款专户」。

Q: 出金 (香港→中国内地) 到账时间?

- A:
- 1) 交易日中午 12:00 或之前的出金申请, 预计当天下午 4:00 到账;
 - 2) 交易日中午 12:00 之后的出金申请, 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: 南向通投资产品有哪些?

A: 南向通下的理财产品范围如下, 具体可参考跨境理财通南向通产品清单。
您可通过本南向通认购到包括股票型、债券型、混合型、货币型基金, 地域覆盖全球、成熟市场、新兴市场、大中华市场等多行业和领域, 捕捉全球投资机遇。

(a) 所有在香港注册成立并获香港证监会认可, 主要投资大中华区股票, 且被销售该产品的参与机构评定为“非复杂”的基金;

(b) 除上述(a)分段中提到的基金外, 在香港注册成立并获香港证监会认可, 且被销售该产品的参与机构评定为“低”风险至“中高”风险及“非复杂”的基金, 但不包括高收益债券基金和单一新兴市场股票基金; 及

(c) 被销售该产品的参与机构评定为“低”风险至“中”风险及“非复杂”的债券。

合资格投资产品不包括在香港交易及结算所有限公司上市和交易的投资产品。

Q: 南向通投资产品的收费?

- A:
- 1) 认购费 (前端一次性收取), 具体请参考产品实际披露收费。
 - 2) 管理费: 由基金管理人收取, 已计入产品净值中, 具体请参考产品实际披露收费。

Q: 南向通基金的申购赎回交易及时效是怎么样的?

A: 客户在开户后可以登入平安证券理财 APP 进入跨境通页面, 进行线上产品认购及赎回交易。

目前南向通基金的认购和赎回时效主要根据不同基金类型区分, 具体可参考下表:

**	认购		赎回	
	下单截止时间	确认认购份额	下单截止时间	到账时间
货币基金	T日上午9:00	T日*	T日上午9:00	T日*
股票型、债券型、混合型基金	T日下午13:30 或13:50	一般T+3日 左右	T日下午13:30 或13:50	一般T+10日 以内

*个别货币基金确认份额及/或赎回资金时效可能有差异

**请特别注意, 不同基金公司/基金的时效可能不同, 具体请参考个别基金详情页面中表述的申购赎回截止时间及参考时效。

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“南向通”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