

【编者按】

《粤港澳大湾区发展规划纲要》要求有序推进湾区金融市场互联互通，加强湾区金融往来。但目前三地金融往来中的小“痛点”不少。本周开始，《大湾区观察版》推出“湾区金融观察”系列报道，争取“小切口、大话题”，每期选取大湾区金融生活中与民生相关的痛点予以报道，我们相信，直面问题有利于问题的解决。（李艳霞）

香港人骆铭（化名）今年不到30岁，她看中了深圳的创业环境，和同伴一起创业，在深圳开办了一所外国语言培训学校，但随之而来的个人金融服务需求让她遇到了不少小“麻烦”。

作为香港永久居民，她发现，港澳居民在内地开立银行账户，“实际操作起来有很多不方便的地方，需要提供许多资料，而且各家银行说法不太一样。”

随着越来越多的港澳人士在湾区置业、工作，甚至玩手机游戏、在电商平台购物，随之而来的金融服务需求也日渐增多。

据香港特区政府财经事务及库务局披露，累计在广东省逗留六个月及以上的香港永久性居民，在2017年年底，估算人数约53万人，当中约四成为25-64岁人群。金融服务的基础是银行账户，无论进行发工资、存款、买理财产品、买基金，甚至投资股票，都需要有一个银行账户作为支持。

实际上，从法规而言，港澳居民在内地开户并无限制。2019年，港澳居民通过“代理见证”可在本地开立内地Ⅱ类、Ⅲ类个人银行账户。不过，若要开立Ⅰ类个人账户，还需要到位于内地的银行营业网点办理。

但从实操层面看，甚至有的港澳人士制作“攻略”发表在社交平台上，不同银行分行给的回复有些不太一样。

除储蓄卡，但由于涉及到资本项下开放，港澳居民在内地银行申办信用卡等存在不小的现实难题。

Ⅱ类户“代理见证”

实际上，为了便利港澳居民在内地工作和生活的金融需求，已经有一些探索性解决方案出炉。

首先，是内地中资银行的香港分行“代理见证”开立内地银行Ⅱ类、Ⅲ类个人银行结算账户。

这一“代理见证”业务在2019年推出，凡是年满18周岁及以上、已开立中银香港或工银澳门账户的港澳永久居民，可凭本人港澳永久性居民身份证、港澳居民来往内地通行证，前往当地中行或工行营业网点办理代理见证手续，即可便捷开立内地Ⅱ类、Ⅲ类个人银行账户。

去年12月，工商银行也在澳门推出“湾区账户通”——见证开立内地个人银行账户服务，澳门客户在工银澳门可办理工商银行广州、珠海分行的个人Ⅱ、Ⅲ类账户。

央行规定个人银行账户实行实名制，并实行Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户分类管理。Ⅱ类账户有限制，虽可以绑定微信支付、余额宝支付，但其在ATM机每日取现额度为1000元。但Ⅱ类户主要用于小额，每日结算金额不能超过1万元。

“代理见证”免去港澳居民奔波之苦，因此开户数量增长很快。根据央行广州分行的数据，截至2020年1月末，港澳居民开立Ⅱ类、Ⅲ类个人银行结算账户9.4万户，累计交易188.5万笔、金额11.44亿元，绑定移动支付工具账户7.21万户。

港澳居民若要开立内地“全功能”的Ⅰ类银行账户，还需亲自乘高铁、大巴车前往内地银行营业网点，提交银行所需资料。

期待统一开户指引

“虽然各家银行有规定，但是具体到网点，还是有些不太一样。”骆铭说，希望内地银行能够给一个行业层面的明确、合理的开立Ⅰ类银行账户的指引。

根据多位港澳人士反馈，香港居民在内地开立银行账户，需要向内地银行提交个人缴税税单、3个月以内的地址证明（如水费、电费或银行月结单原件），回乡证、香港身份证，以及已经实名登记的内地手机卡。

但是，不同银行网点的要求不太一样。一位香港保险代理人士表示，“以前开银行账户不需要税单，但去年开始大部分也要了，学生也要去税局打印无纳税证明后方可申请。内地手机卡必须要有，银行要现场实名验证。以前有的银行要求提供深圳住址，现在中国银行、工商银行、建设银行三家大行的一些网点不要求提供住址了。”

“网上攻略不多，同一银行不同分行网点的说法不同。”骆铭说，有的银行需要在

内地的工作证明、税单。她之前在一家内地网点开银行账户，要求提交出生地址，还要精确的门牌号地址。

记者查询各家银行网站，港澳台居民开户的合法证件包括港澳居民往来内地通行证或港澳台居民居住证，但均没有明确的开户流程。比如，工行表示，除以上法定有效证件外，银行还可根据需要，要求存款人出具户口簿、护照、工作证、机动车驾驶证、社会保障卡、公用事业账单、学生证、介绍信等其他能证明身份的有效证件或证明文件。

去年3月，见证开户在香港推出时，香港金管局前总裁陈德霖说，“下一步，我们也会与内地探讨进一步简化开户手续和文件的空间。”

一位香港当地银行负责人表示，从个人金融来讲，跨境的开户问题仍受到法规限制，港澳居民在内地的金融行为需要认证等方面的系统突破，需要与公安系统对接。

尽管存在一些麻烦，港澳居民“北上”需求仍多。根据央行广州分行的数据，广东省银行机构所有网点均可受理港澳居民持证办理银行开户。2019年，广东省银行机构为港澳居民开立个人银行结算账户20.89万户。

难办的信用卡

对港澳居民而言，在内地开立信用卡，也并非易事。

多位港澳人士反馈称，在内地办储蓄卡虽略“麻烦”但仍可办下来，境外提款功能也要专门开通，这在人民币资本项尚未开放的情况下尚可理解。不过，信用卡就较为难办。

骆铭的学校每季都招生，也要付房租，大额的支付少不了。她说，大额支付不可能每次只用现金支付，但很难在湾区申请信用卡。香港银行的Visa、Mastercard国际信用卡在内地不能使用。在香港的银行申请的银联卡，还款也不是很方便。“我在深圳的两家银行有储蓄卡，但是信用卡一直没办下来。”骆铭说。

据报道，各家银行针对港澳人士申办信用卡的条件设置，一般要求单位盖章的工作证明、收入证明、个人房产、车产等资产证明材料要求，甚至有银行要求提交一定额度的“保证金”才能给予申请资格。

多位人士反馈，港澳居民在内地银行办理信用卡，实操中需要有一定额度的金融资产，或要求工作证或房产证，或要银行经理介绍，或有买理财产品，存定期等。”

关键是很多柜员未必很清楚，交表申请要么被拒收，要么沟通了很长时间也没有结果。”

上述银行负责人表示，这一障碍主要是港澳与内地在征信信息的分享上目前有法律上的障碍，个人征信如何保管、防止滥用等基础上做到跨境征信的系统分享，对于个人的金融便利会带来较大好处。这也可能是港人在内地较难办理信用卡的原因。

去年7月，一家华南股份制银行为港澳人士打开了一扇办理信用卡的窗口。该银行彼时披露，港澳人士在该行有10万元人民币以上额度的储蓄或者理财资产，并且有三个月以上的业务往来，可申请该行信用卡。

作为资深“深飘”，骆铭和她的同伴已开始在深圳买房置业。实际上，香港居民“北上”在深圳等地买房置业早已行之有年。

不过，较为常见的现象是，由于香港房贷利率极低，并且部分银行提供“深圳楼在香港作按揭”等服务，不少在内地买房居住的香港居民选择在香港的银行办理按揭贷款。

但这涉及到购汇问题。骆铭的一个同事在香港的南洋商业银行申请贷款，每月月供还贷需要港元，但她却无法直接在银行购汇还款，每次都必须去银行现场排队购汇，“我找不到一次可以兑换10万港元的地方”，骆铭说。

一位接近监管的人士坦陈，目前港澳居民在内地的金融需求存在一定政策障碍。比如，电子支付互联互通仍然存在一定问题，内地支付工具在港澳使用仍存不便，港澳支付工具在内地的使用方面也存在政策障碍。

特别是，银行账户是金融服务的基础，在跨境汇款、港澳居民在境内购买理财产品、保险等方面，个人金融服务政策不能满足便利生活圈的要求，这些都有待在大湾区金融互联互通建设中逐一落地。

更多内容请下载21财经APP