

新聞稿 即時發佈

呂一昀

德勤中國金融服務業市場傳訊經理

電話: +852 2238 7046

電郵: wlui@deloitte.com.hk

潘懿莊

澳洲會計師公會 高級公共關係經理

電話: +852 5318 9655

電郵: Carmen.Pan@cpaaustralia.com.au

粵港澳大灣區跨境理財通蓄勢待發

德勤與澳洲會計師公會聯合發佈最新報告，表示在粵港澳大灣區內擁有強大的銀行業務網絡並提供零售財富管理服務的銀行，最具備條件推進跨境理財通的開展。

中國香港，2020年12月1日

今天，德勤與澳洲會計師公會聯合發佈《蓄勢待發：粵港澳大灣區跨境理財通》報告，旨在探索粵港澳大灣區財富管理市場潛力，就相關的主要經濟數據、潛在參與銀行的市場定位、基於已公佈理財通相關政策安排以及潛在的挑戰與機遇進行深入分析。

中國人民銀行、香港金融管理局和澳門金融管理局於今年早前發出聯合公告，表示大灣區「跨境理財通」試點是一項支持粵港澳大灣區發展並加強不同管轄區內金融合作的重要舉措。11月25日，香港特別行政區行政長官林鄭月娥在施政報告中亦有提及，當局正加快落實「跨境理財通」的執行細節。

德勤中國華南區主管合夥人歐振興認為：「香港、深圳和廣州位列全球億萬富豪最密集的10大城市，金融機構和投資者自然都非常關注跨境理財通能帶來的商機，亦熱切期待更多細節公佈。」

市場調查顯示，廣東省、香港和澳門有超過45萬個高資產淨值家庭擁有人民幣600萬元以上的可投資資產，其累計可投資資產至少高達人民幣2.7萬億元，令粵港澳大灣區成為全球最富有的地區。

歐振興續稱：「根據監管機構的規定，跨境理財通要求參與銀行負責分銷理財產品。根據當前的市場慣例，這些銀行亦將成為跨境理財通客戶的投資顧問，換言之這些銀行既要負責搜尋和銷售合資格的理財產品，以及對投資交易的處理、記錄和報告工作，亦擔任把關人的角色。」

截至2020年8月，超過200家銀行在廣東省設有業務，在香港和澳門則分別有近200家持牌銀行。當中共有21家銀行集團在大灣區各地提供銀行服務，其中16家在香港及/或澳門以及大灣區內地有經營零售財富管理業務。擁有如此龐大規模的銀行，以及大量的富裕儲蓄客戶和豐富的財富管理產品分銷經驗，它們不但具備有利條件尋求監管機構的批准加入跨境理財通計劃，而且更可以在獲得批准後迅速開展業務。

澳洲會計師公會2020年大中華區分會會長劉明揚稱：「參與銀行必須建立並加強諸如客戶開立賬戶等功能，以實現跨境交易，並且遵從額外的監管要求。聯合公告指，跨境理財通業務資金通過同一客戶的主要銀行賬戶與指定的跨境理財通投資賬戶綁定，實現閉環匯劃和封閉管理，以確保相關資金僅用於購買合資格的投資產品。」

劉明揚又指：「這意味著，假如沒有指定的中央貨幣兌換平台，則所有潛在的參與銀行本身都必須具備人民幣清算和兌換服務能力，或通過關聯銀行或第三方銀行提供相關服務。在港澳兩地提供人民幣清算服務的銀行，也需要確保自身具備相應的工作流程和系統支持。」

劉明揚分析道，同一客戶如同時持有跨境理財通賬戶與其他賬戶，賬戶之間的非投資相關交易很可能會被禁止，並且相關的跨境資金流管理亦將設有累計額度和個人額度限制。公告暫未提及客戶是否可以在多家參與銀行開設跨境理財通賬戶，如果允許的話，便可能需要在參與銀行之間建立一個信息共享平台，用於收集和匯報共享客戶的交易數據，配額監控因此會變得複雜。此外，銀行將需要監管機構提供更多關於跨境理財通運營細節的指引，包括遠程開戶、投資銷售合規要求、清算流程以及解決爭議的渠道。」

綜上所述，報告總結了跨境理財通取得初步成效的四個關鍵因素：

- 隨著疫情後中國經濟和跨境投資產品的表現逐漸復甦，大灣區的創富能力得以提升；
- 多家在大灣區零售財富管理方面具備合適的業務能力和合規經驗的銀行；
- 通過更多跨境金融合作的機會，推動澳門金融市場轉型；以及
- 新增個人稅務優惠政策，為北向和南向投資者的投資收入提供稅務優惠，以促進整個大灣區新的跨境投資活動。

——完——

關於德勤

Deloitte（“德勤”）泛指一家或多家德勤有限公司，以及其全球成員所網絡和它們的關聯機構（統稱為“德勤組織”）。德勤有限公司（又稱“德勤全球”）及其每一家成員所和它們的關聯機構均為具有獨立法律地位的法律實體，相互之間不因為力廠商而承擔任何責任或約束對方。德勤有限公司及其每一家成員所和它們的關聯機構僅對自身行為及遺漏承擔責任，而對相互的行為及遺漏不承擔任何法律責任。德勤有限公司並不向客戶提供服務。請參閱 www.deloitte.com/cn/about 瞭解更多資訊。

德勤是全球領先的專業服務機構，為客戶提供審計及鑒證、管理諮詢、財務諮詢、風險諮詢、稅務及相關服務。德勤透過遍及全球逾 150 個國家與地區的成員所網絡及關聯機構（統稱為“德勤組織”）為財富全球 500 強企業中約 80% 的企業提供專業服務。敬請瀏覽 www.deloitte.com/cn/about，瞭解德勤全球約 330,000 名專業人員致力成就不凡的更多資訊。

德勤亞太有限公司（即一家擔保有限公司）是德勤有限公司的成員所。德勤亞太有限公司的每一家成員及其關聯機構均為具有獨立法律地位的法律實體，在亞太地區超過 100 座城市提供專業服務，包括奧克蘭、曼谷、北京、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、大阪、首爾、上海、新加坡、悉尼、臺北和東京。

德勤於 1917 年在上海設立辦事處，德勤品牌由此進入中國。如今，德勤中國為中國本地和在華的跨國及高增長企業客戶提供全面的審計及鑒證、管理諮詢、財務諮詢、風險諮詢和稅務服務。德勤中國持續致力為中國會計準則、稅務制度及專業人才培養作出重要貢獻。德勤中國是一家中國本土成立的專業服務機構，由德勤中國的合夥人所擁有。敬請瀏覽 www2.deloitte.com/cn/zh/social-media，通過我們的社交媒體平臺，瞭解德勤在中國市場成就不凡的更多資訊。

關於澳洲會計師公會

澳洲會計師公會成立於 1886 年，是全球最大的專業會計團體之一，在 100 多個國家和地區擁有超過 166,000 名會員，其中超過 25,000 名會員擔任高級管理職位。澳洲會計師公會致力於推進學習進修和知識交流，發展專業會員網路，宣傳相關政策、標準和法規，以及提升公會會員在雇主、政府、監管機構和公眾等不同層面的價值，從而加強會員的權益。澳洲會計師公會會員資格是戰略性商業領導力的標誌，在全球範圍內廣受認可。

澳洲會計師公會在澳大利亞各州首府、中國（北京、上海、廣州、香港）、印尼、馬來西亞、新加坡、越南、紐西蘭及英國設有辦事處。

澳洲會計師公會於 1990 年在香港正式成立辦事處，其後分別於北京、上海、廣州開設辦事處，並在澳門和臺灣設有聯絡處，以進一步加強與中國會計界的交流和合作。目前，澳洲會計師公會在大中華區的會員人數已超過 19,000 名。

本通訊中所含內容乃一般性資訊，任何德勤有限公司、其全球成員所網絡或它們的關聯機構（統稱為“德勤組織”）並不因此構成提供任何專業建議或服務。在作出任何可能影響您的財務或業務的決策或採取任何相關行動前，您應諮詢合資格的專業顧問。

我們並未對本通訊所含資訊的準確性或完整性作出任何（明示或暗示）陳述、保證或承諾。任何德勤有限公司、其成員所、關聯機構、員工或代理方均不對任何方因使用本通訊而直接或間接導致的任何損失或損害承擔責任。德勤有限公司及其每一家成員所和它們的關聯機構均為具有獨立法律地位的法律實體。

©2020。欲瞭解更多資訊，請聯繫德勤中國。