



**FORMALITES POUR OUVRIR UN COMPTE
BANCAIRE PROFESSIONNEL
A HONG KONG + 3-4 semaines +
OFFSHORE SINGAPOUR - ST VINCENT + 2 semaines +**

En 2012, le gouvernement de Hong Kong a adopté une législation contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme qui restreint l'ouverture de compte bancaire à Hong Kong à distance et rend difficile l'ouverture d'un compte bancaire à Hong Kong.

Pour ouvrir un compte bancaire **la Hong Kong Bank Ordinance**, législation bancaire de Hong Kong **fait obligation aux banquiers de rencontrer leur(s) client(s)** (Know Your Customer : obligation de connaître ses clients).

Délai d'ouverture d'un compte bancaire professionnel: ± 3-4 semaines.

Délai d'ouverture d'un compte bancaire professionnel outre mer: ± 8-10 jours.

I) NATIONALITES, PAYS ET ACTIVITES GENERALEMENT REFUSES

II) OUVERTURE COMPTE BANCAIRE A HONG KONG

III) OUVERTURE A DISTANCE COMPTE SOCIETE MSO-ACCOUNT

IV) OUVERTURE COMPTE BANCAIRE INTERNATIONAL "OFFSHORE"

A) PAR VOUS MEME DANS LE PAYS DE VOTRE CHOIX

B) PAR L'INTERMEDIARE DE PENA LIMITED

1) OCBC (SINGAPOUR)

2) EURO PACIFIC BANK (SAINT VINCENT & LES GRENADINES)

3) CIM BANK GENEVE (SUISSE)

PENA LIMITED
8 Floor Kongling Building,
100, Jervois Street, Sheung Wan,
Central District,
HONG KONG

Tel.: (+852) 28.15.68.26
Tel.: (+852) 28.15.58.66
Fax: (+852) 28.15.59.68
E-mail: office@pena.hk
Website: <http://www.pena.hk/>

PENA LIMITED 8/F, Kongling Building, 100, Jervois Street, Sheung Wan, Central District, HONG KONG
Tel.: (+852) 28.15.68.26 - Fax: (+852) 28.15.59.68 - E-mail: office@pena.hk - <http://www.pena.hk/>

I) NATIONALITES, PAYS ET ACTIVITES GENERALEMENT REFUSES

LISTE PAYS SOUS SANCTIONS OFAC (l'ouverture de compte sera refusée)

- | | |
|------------------------------------|-----------------------------|
| ✓ Pays des Balkans | ✓ Liban |
| ✓ Biélorussie | ✓ Libye |
| ✓ Myanmar | ✓ Corée du Nord |
| ✓ Cote d'Ivoire | ✓ Fédération de Russie |
| ✓ Cuba | ✓ Ouganda |
| ✓ République Démocratique du Congo | ✓ Papouasie Nouvelle Guinée |
| ✓ Guyane | ✓ Somalie |
| ✓ Libéria | ✓ Syrie |
| ✓ Iran | ✓ Ukraine |
| ✓ Iraq | ✓ Vanuatu |
| ✓ Laos | ✓ Vénézuela |

LISTE DES ACTIVITES GENERALEMENT REFUSEES PAR LES BANQUES

- Négoce d'armes et équipements militaires
- Activités bancaires (shell banques incluses), négoce d'espèces
- BGs, SBLCs, MTNs, et autres instruments financiers
- Activités de bienfaisance et charité
- Commerce de commodités (pétrole, carburants, diamants, métaux)
- Compte de garde
- Jeux d'argent (casinos, casinos en ligne, lotteries...)
- Commissions occultes gouvernementales...
- Entreprises de services monétaires, monnaie virtuelle (bitcoin...), systèmes de paiement alternatif (service de paiements par systèmes clients)
- Collecte de fonds pour les programmes de devenir riche rapidement, multi-niveau et le marketing de réseau
- New Zealand PSP
- Pharmacies en ligne (médicaments)
- Passthrough transactions
- Personnes politiquement exposées
- Pornographie
- Métaux précieux
- Activité de transport, livraison
- US Corporations

II) HONG KONG

Pour ouvrir un compte, vous devez venir à Hong Kong pour un entretien bancaire.

Il est impossible d'ouvrir un compte bancaire à Hong Kong sans venir à Hong Kong.

Toutes les parties disant différemment vous induisent en erreur, car il n'y a pas d'autre moyen de procéder à Hong Kong suivant la législation de Hong Kong.

Si vous ne détenez ni carte d'identité, ni carte de résident ou visa de travail à Hong Kong et que votre société est uniquement domiciliée à Hong Kong pour bénéficier des avantages de taxation territoriaux de Hong Kong, le seul choix est le groupe HSBC:

Hong Kong Shanghai Banking Corporation Limited <http://www.hsbc.com.hk/>

Hang Seng Bank Limited <http://www.hangseng.com/>

Attention:

1. Il n'est pas obligatoire pour les banques à Hong Kong d'ouvrir un compte bancaire professionnel aux entreprises de Hong Kong.
2. Si vous n'avez pas de carte d'identité ou visa de travail hongkongais, ou ne louez pas votre propre bureau, HSBC est le seul choix pour les étrangers; et l'ouverture de compte est difficile si vous ne disposez pas de preuves d'affaires liées à la Chine continentale, ou au moins à l'Asie.
3. Vous devez préparer votre entretien sérieusement, apporter tous les documents demandés et suivre le code vestimentaire de l'entrepreneur, si vous voulez réussir l'ouverture du compte bancaire de l'entreprise.
4. La décision finale d'ouverture d'un compte bancaire est entièrement à la discrétion de la banque et ne peut pas être influencé par nous-mêmes. Un dossier solide fonctionne. Personne ne peut sérieusement vous donner un % de garantie de succès. Si votre dossier est refusé, nous avons des solutions en Suisse, Saint-Vincent-et-les Grenadines.

Peut-on ouvrir un compte bancaire à Hong Kong sans venir à Hong Kong?

Non ce n'est pas possible. Toutes les banques de Hong Kong ont besoin de rencontrer les directeurs de la société, les actionnaires et tous les bénéficiaires gérant le compte pour signer des documents d'ouverture de comptes bancaires par eux-mêmes à Hong Kong.

Y a-t-il des types d'entreprises ou d'activités pour lesquelles les banques de Hong Kong n'ouvriront pas de compte professionnel?

Les banques n'ouvriront pas de compte aux entreprises ayant les activités suivantes:

1. Les activités qui doivent disposer de licences selon les normes internationales, mais qui ne les ont pas, tels que:
 - ✓ Courtiers en valeurs mobilières
 - ✓ Fonds communs de placement et fiducies
 - ✓ Echanges de sécurité
 - ✓ Commerce de « contrat de Futures »
 - ✓ Les banques, compagnies d'assurance et les courtiers
 - ✓ Les casinos en ligne
2. Les entreprises qui proposent des systèmes alternatifs de paiement (E-Gold, e-cash ...).
3. Les entreprises qui ont l'intention de lever des fonds ou des capitaux auprès du public,

de vendre des titres non enregistrés ou programmes MLM.

4. Les entreprises dont l'activité est:

- ✓ Publication de contenu de sites internet adultes
- ✓ Vente de faux diplômes
- ✓ Eglises et organismes de bienfaisance

5. **Ou** si le(s) directeur (s) et/ou actionnaire(s) de la société viennent de pays à haut risque.

DOCUMENTS ORIGINAUX A APPORTER POUR L'OUVERTURE DE COMPTE

1. Présence de tous les directeurs, actionnaires détenant 10% ou plus des actions, bénéficiaires du compte et Nominés le cas échéant avec leurs passeports et/ou carte ID hongkongaise en cours de validité.

2. Justificatifs de domicile (preuve de résidence) de moins de deux mois (facture de téléphone, d'électricité ou autre) **en anglais**, certifié true copy par votre consulat à Hong Kong des directeurs, actionnaires et bénéficiaires du compte.

3. Des copies certifiées conformes des documents de votre entreprise: Certificate of Incorporation; Business Registration Certificate; NNC1 form; Article of Association.

4. **Un business plan** avec des informations sur les activités de votre société: clients, fournisseurs, estimation de votre chiffre d'affaires en relation avec la Chine et ou l'Asie; et **des preuves d'affaires** (preuve de compétences professionnelles, telles que les factures de fournisseurs et de clients de votre entreprise existante, plan d'affaires, contrats commerciaux, ou même copies des pages Web de votre entreprise en relation avec la Chine ou l'Asie).

5. Si possible une information sur vos compétences dans le domaine commercial (tout documents permettant d'apprécier vos activités commerciales passées, présente ou futures: facture, brochure, site internet...).

6. **Un paiement de 1,200 HK\$ pour les frais d'entretien d'ouverture de compte bancaire + un dépôt initial de 50,000 HK\$ à verser par carte bancaire.**

7. Prévoir un dépôt complémentaire obligatoire de 30,000-50,000 HK\$ (environ 3,000-5,000 euros) si vous souhaitez obtenir une carte bancaire internationale (Visa or Mastercard).

Si l'ouverture de compte est approuvée, le délai d'ouverture est de 3 semaines.

III) OUVERTURE A DISTANCE COMPTE SOCIETE MSO-ACCOUNT

MSO-Account Hong Kong Government Licensed Money Platform for Company accounts: compte de société, cartes bancaires pré-chargées, internet banking, 25 devises différentes, frais peu onéreux et fixes, H 24 banking.



-> Compte multi devises (USD, EUR, JPY, GBP, NZD, CAD, AUD, HKD, CHF, SGD, CNY, PHP, NOK, DKK, SEK, CZK, TRY, HUF, BGN, RON).

-> Carte bancaire prépayée rechargeable. (Mastercard, Visa, UnionPay cards)

gestion de la ségrégation des fonds garantit la sécurité du capital.

Ouverture à distance sans venir à Hong Kong. Contactez-nous: office@pena.hk.

PENA LIMITED 8/F, Kongling Building, 100, Jervois Street, Sheung Wan, Central District, HONG KONG
Tel.: (+852) 28.15.68.26 - Fax: (+852) 28.15.59.68 - E-mail: office@pena.hk - <http://www.pena.hk/>

IV) OUVERTURE COMPTE BANCAIRE INTERNATIONAL "OFFSHORE"

A) PAR VOUS MEME DANS LE PAYS DE VOTRE CHOIX

Vous pouvez ouvrir par vous-même un compte bancaire professionnel pour votre Hong Kong Private Limited dans le pays de votre choix sous réserve d'accord d'une banque locale.

Vous aurez besoin d'un jeu de documents de société certifié et apostillé (NNC1, AA, CI, BRC).
Tarif HKD 3,000 (€ 345 - US\$ 390) + frais de port.

B) PAR L'INTERMEDIAIRE DE PENA LIMITED

Vous aurez besoin de nous communiquer:

- > Copie légalisée du passeport des directeur(s) et actionnaire(s).
- > CV des directeur(s) et bénéficiaires.
- > Copie légalisée d'une preuve de résidence de moins de deux mois.
- > Business Plan et preuves d'affaires (contrat, factures, paiement reçus).

1) OCBC (SINGAPOUR)

Pas de clients citoyens/résidents américains/canadiens, ni de pays sous sanctions OFAC.

Pays	Singapour (1932)
SWIFT code	OCBCSGSG
Langues	Anglais, Chinois.
Compte multi devises	Compte séparé pour chaque devise: USD, SGD, EUR, NZD, CAD, AUD, HKD, CHF, GBP, JPY.
Documents requis	Certified copies of corporate documents, certified copies of passports of all beneficiaries, proofs of residence.
Restrictions	Pas de clients citoyens/résidents américains/canadiens, ni de pays sous sanctions OFAC.
Durée d'ouverture	1-2 semaines
Dépôt minimum	SGD 30,000 ou equivalent en devise (non gelés)
Balance requise	SGD 30,000 sinon frais de gestions mensuels SGD 100
Internet-banking	Oui
Cartes	Debit card (MasterCard)
Frais d'ouverture	PENA LIMITED: USD 600 / BANK SGD 500
Maintenance fee	SGD 100 / mois si balance mensuelle inférieure à SGD 30,000
Frais de fonds entrant	SDG 10
Frais de fonds sortant	SGD 43

PENA LIMITED 8/F, Kongling Building, 100, Jervois Street, Sheung Wan, Central District, HONG KONG
Tel.: (+852) 28.15.68.26 - Fax: (+852) 28.15.59.68 - E-mail: office@pena.hk - <http://www.pena.hk/>

2) EURO PACIFIC BANK (SAINT VINCENT & LES GRENADINES)

Pas de clients citoyens/résidents américains/canadiens, ni de pays sous sanctions OFAC.

Pays	Saint Vincent and the Grenadines (2011)
SWIFT code	EPBLVCVC
Langues	Anglais, Espagnol, Français, Italien, Allemand, Russe, Chinois Mandarin, Vietnamien, Suédois, Hébreu.
Compte multi devises	Devises USD, EUR, CAD, GBP, AUD, JPY, NZD, CHF.
Documents requis	Kit certifié des documents de la société, copies légalisées des passeports et preuves de résidence de tous les bénéficiaires.
Restrictions	Pas de citoyens/résidents US ou de pays sous sanctions OFAC.
Durée d'ouverture	3-5 jours
Dépôt minimum	EUR 500
Balance minimum	Non
Internet-banking	Oui
Cartes bancaires	Debit card (MasterCard): EUR 200 carte, redevance annuelle: EUR 30 (ATM 1,5%; POS: EUR 0,80).
Frais d'ouverture	PENA LIMITED: USD 400 / EUR 358
Coût de fonctionnement	EUR 270 / an
Frais de fonds entrant	Entrant: montant fixe de EUR 12 à EUR 75
Frais de fonds sortant	Sortant: montant fixe de EUR 22 à EUR 85

3) CIM BANK GENEVE (SUISSE)

Pas de citoyens ni résident américains et canadiens.

Pays	Genève, Suisse (1990)
SWIFT code	CIMMCHGG
Langues	18 langues dont Anglais, Français, Allemand, Italien, Espagnol, Portuguais, Russe, et Chinois Mandarin.
Compte multi devises	Devises USD, EUR, CHF, JPY, RUB, GBP, et HKD.
Documents requis	Kit Apostille des documents de la société, copies légalisées des passeports et preuves de résidence de tous les bénéficiaires.
Restrictions	Les sociétés BVI, USA, Panama, Seychelles aet Marshall Islands ne sont pas acceptées. Ouverture compte professionnel pour les sociétés EU, Hong Kong, Singapore, New Zealand.
Durée d'ouverture	3-10 jours (hors délais de certification de documents)
Dépôt minimum	EUR/CHF/USD 10,000 (dépot initial)
Balance minimum	CHF 1,000 (ou équivalent en EUR, USD)
Internet-banking	Digipass (CHF 100)
Cartes bancaires	Debit cards (Swiss Bankers, Visa, MasterCard): activation fee CHF 45; no maintenance fee Credit cards (Visa, MasterCard, American Express): issuance fee CHF 200, annual fee CHF 400
Frais d'ouverture	PENA LIMITED: EUR 716 (comprend le Kit Apostille des documents de la société et son envoi à la banque) BANQUE: CHF 150
Coût de fonctionnement	CHF 480 par an
Frais de fonds entrant	Jusqu'à CHF 1,500,000: min CHF 15 – max CHF 550; > CHF 1,500,000: 0.035%
Frais de fonds sortant	<u>Dans EU</u> : jusqu'à CHF 1,500,000: min CHF 10 – max CHF 550; > CHF 1,500,000: 0.035% <u>Hors EU et Suisse</u> : jusqu'à CHF 1,500,000: min CHF 25 – max CHF 750; > CHF 1,500,000: 0.05%