



**FORMALITES POUR OUVRIR UN COMPTE
BANCAIRE PROFESSIONNEL
A HONG KONG + 3-5 semaines +
OFFSHORE SINGAPOUR - USA + 3 semaines +**



**HONG KONG
CORPORATE BANK ACCOUNT OPENING**



Pour ouvrir un compte bancaire la Hong Kong Bank Ordinance (législation bancaire), la législation contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme qui restreint l'ouverture de compte bancaire à Hong Kong à distance, font **obligation aux banquiers de rencontrer leur(s) client(s)** (Know Your Customer : obligation de connaître ses clients).

Conformément aux directives de la HKMA (Autorité monétaire de Hong Kong), les banques ont pris des mesures pour améliorer le processus d'ouverture des comptes. En conséquence, le taux moyen d'échec actuel des demandes d'ouverture de compte est d'environ 5%.

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

Délai d'ouverture d'un compte bancaire professionnel outre mer: ± 2-3 semaines.

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 - <https://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
- Crypto-currencies (Bitcoin,...)
- Site Internet non basé à Hong Kong

II) HONG KONG

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

Les ordonnances bancaires de Hong Kong et l'obligation de connaître ses clients exigent actuellement que les demandeurs d'ouverture de comptes d'entreprise se rendent à Hong Kong et rencontrent physiquement un agent de banque. De plus, tous les actionnaires détenant 10% ou plus des actions de la société, ainsi que tous les administrateurs, prête-noms et propriétaires véritables doivent être présents à cette réunion.

Veillez noter qu'il n'est pas obligatoire pour les banques à Hong Kong d'ouvrir un compte bancaire professionnel aux entreprises 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 :

1. **Hong Kong Shanghai Banking Corporation Limited** <http://www.hsbc.com.hk/>
2. **Hang Seng Bank Limited** <http://www.hangseng.com/>
3. **OCBC Wing Hang** <http://www.ocbcwhhk.com/>

Prenez rendez-vous directement avec HSBC en ligne
<https://www.online-banking.business.hsbc.com.hk/portalserver/onboarding/en-us/account-opening>

Si vous souhaitez néanmoins ouvrir un compte bancaire avec Bank of China, ICBC, DBS, Citibank ou toute autre banque de Hong Kong, vous devez satisfaire au moins deux des conditions suivantes pour augmenter la possibilité d'ouverture de compte bancaire (sans contrat de location de bureau aucun rendez-vous ne peut être réservé):

1. Le chef d'entreprise doit avoir une carte d'identité HK ou un visa de travail HK ou un visa de travail Hong Kong (chef d'entreprise)
2. L'entreprise doit avoir un bureau à Hong Kong et présenter un contrat de location de bureau au nom de la société de Hong Kong tamponné par le service des recettes intérieures.
3. L'entreprise doit être impliquée dans un commerce liée à la Chine ou à l'Asie.

Attention:

1. 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.
2. 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.
3. 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 à Singapour, en Suisse et Puerto Rico.

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.

1) HSBC (HONG KONG)

Pays	Hong Kong (1865)
SWIFT code	HSBCHKHHHKH
Langues	Anglais, Chinois.
Compte multi devises	HKD, RMB, USD, AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, NZD, EUR, THB, SGD
Documents requis	Original et copies des documents de création de la société, preuves de résidence et passeports de tous les directeurs, actionnaires et bénéficiaires, ainsi que du business plan et des preuves d'affaires l'étayant.
Restrictions	Cas par cas. Difficile pour les pays sanctionnés par l'OFAC.
Durée d'ouverture	2-3 semaines
Dépôt minimum	HKD 50,000
Balance requise	HKD 50,000; sinon frais mensuels de gestion facturés: HKD 150 (HKD Current Acc.) / HKD 50 (HKD Saving Acc.)
Internet-banking	Oui
Cartes	Carte de Débit
Frais d'ouverture	BANQUE: HKD 1,200 +HKD 150 search
Coût de fonctionnement	HKD 200/mois si solde inférieur à HKD 50,000
Frais de fonds entrant	-> HKD vers compte non HSBC: HKD 150 -> Même devise que les fonds reçus: 0.30% du montant (Min. HKD 80) -> Credit sur un compte HSBC de la même devise: HKD120
Frais de fonds sortant	-> Vers HSBC China: HKD 100 -> Autres: HKD 115 -> Via guichet/ordres de virement formulaire HSBC: HKD 240 *More details on https://www.business.hsbc.com.hk/

2) HANG SENG BANK (HONG KONG)

Pays	Hong Kong (1933)
SWIFT code	HASEHKHH
Langues	Anglais, Chinois.
Compte multi devises	HKD, RMB, AUD, CAD, CHF, ZAR, EUR,GBP, JPY, NZD, THB, USD
Documents requis	Original et copies des documents de création de la société, preuves de résidence et passeports de tous les directeurs, actionnaires et bénéficiaires, ainsi que du business plan et des preuves d'affaires l'étayant.
Restrictions	Cas par cas. Difficile pour les pays sanctionnés par l'OFAC.
Durée d'ouverture	2-3 semaines
Dépôt minimum	HKD 20,000
Balance requise	HKD 50,000; frais de gestion mensuels facturés si solde inférieur: HKD 200.
Internet-banking	Oui
Cartes	Carte de Débit
Frais d'ouverture	BANQUE: HKD 1,200 +HKD 150 search
Coût de fonctionnement	HKD 200/mois si solde inférieur à HKD 50,000
Frais de fonds entrant	Local Interbank Transfer Services – inward: HKD15 Credit to account with Hang Seng Bank: HKD65 Onward transfer to other local banks: HKD150-300 *More details on https://bank.hangseng.com
Frais de fonds sortant	-> Local Interbank Transfer Services via Business e-Banking: HKD 35 Express Transfer -> via Business e-Banking: HKD 55 -> via other channels: HKD 190 *More details on https://bank.hangseng.com

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 - <https://www.pena.hk/>

3) OCBC WING HANG (HONG KONG)

Pays	Hong Kong (1937)
SWIFT code	WIHBHKHH
Langues	Anglais, Chinois.
Compte multi devises	HKD, RMB, AUD, CAD, CHF, EUR, GBP, JPY, NZD, USD, DKK, THB, NWK, SDK.
Documents requis	Original et copies des documents de création de la société, preuves de résidence et passeports de tous les directeurs, actionnaires et bénéficiaires, ainsi que du business plan et des preuves d'affaires l'étayant.
Restrictions	Cas par cas. Difficile pour les pays sanctionnés par l'OFAC.
Durée d'ouverture	3 semaines
Dépôt minimum	HKD 10,000
Balance requise	HKD 10,000; frais de gestion mensuels facturés si solde inférieur: HKD 60.
Internet-banking	Oui
Cartes	Carte de Débit (UnionPay)
Frais d'ouverture	BANQUE: HKD 1,200 +HKD 150 search
Coût de fonctionnement	HKD 100/mois si solde inférieur à HKD 10,000 & Frais annuels de HKD 800
Frais de fonds entrant	http://www.ocbcwhhk.com/
Frais de fonds sortant	http://www.ocbcwhhk.com/

III) "NEAT BUSINESS" SOLUTION INNOVANTE POUR SME

Introduction ouverture compte bancaire d'entreprise Neat pour les PME à distance (aucun citoyen de pays sanctionné par l'OFAC et décision relevant de Neat Business uniquement)
<https://dashboard.neat.hk/affiliate?ref=penalimited>. Ouverture à distance.

Obtenez un numéro de compte bancaire dédié à Hong Kong à distance sans vous rendre à Hong Kong pour recevoir les paiements de vos clients et les décaissements sur les plateformes de commerce électronique (supportant Stripe, PayPal, Amazon et plus).

Une solution simple pour payer les factures et les employés, payer à des comptes bancaires de tiers, n'importe où dans le monde, directement à partir de votre internet banking multidevises, et attribuer des cartes bancaires à vos employés ou à votre centre de dépenses permet aux membres de votre équipe de faire des achats dans le monde entier, en ligne et hors ligne, et de retirer de l'argent aux guichets automatiques avec la carte MasterCard Neat.

Chaque transaction est automatiquement enregistrée dans votre compte professionnel. Les membres de votre équipe peuvent facilement ajouter des photos de reçus, des notes et des tags lors de vos déplacements grâce à l'application professionnelle.

Frais mensuels pour Neat Business: ± 300 HKD (39 USD).

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 2,480 (€ 284 - US\$ 320) + frais de port (€ 84 - USD 95).

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) A DISTANCE

a) CIM BANK GENEVE (SUISSE)

Pas de citoyens ou résidents US/Canada.

Pays	Geneva, Switzerland (1990)
SWIFT code	CIMMCHGG
Langues	18 langues dont anglais, français, Russe, Portuguais, Italien, Espagnol, et Chinois.
Compte multi devises	Devises USD, EUR, CHF, JPY, RUB, GBP, and HKD.
Documents requis	Apostilled copies of company documents, certified (legalized) copies of passports of all beneficiaries, proof of residence.
Restrictions	Sociétés refusées BVI, USA, Panama, Seychelles et Marshall Islands. Ouverture de compte pour les sociétés de l'Union Européenne, Angleterre, Hong Kong, Singapour.
Durée d'ouverture	3-10 jours
Dépôt minimum	EUR/CHF/USD 10,000. Minimum balance 1,000
Balance minimum	CHF 1,000 (ou en EUR, USD)
Internet-banking	Digipass (CHF 100)
Cartes bancaires	Debit cards (Swiss Bankers, Visa, MasterCard) Credit cards (Visa, MasterCard, American Express)
Frais d'ouverture	PENA LIMITED: USD 650 (Kit de documents Apostille de la société et envoi inclus à la banque) BANK: CHF 150.
Coût de fonctionnement	CHF 480 par an

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 - <https://www.pena.hk/>

Frais de fonds entrant	Up to CHF 1,500,000: min CHF 15 – max CHF 550; above to CHF 1,500,000: 0.035%.
Frais de fonds sortant	<u>Within EU</u> : up to CHF 1,500,000: min CHF 10 – max CHF 550; above to CHF 1,500,000: 0.035%. <u>Outside of EU and Switzerland</u> : up to CHF 1,500,000: min CHF 25 – max CHF 750; above to CHF 1,500,000: 0.05%.

b) EURO PACIFIC BANK (Euro Pacific Intl. Bank Inc., 53 Palmeras Street, 10th Floor, San Juan 00901, Puerto Rico). Pas de citoyens/résidents US, ni pays sous sanctions OFAC.

Pays	Saint Vincent (2011); Puerto Rico, USA (2017)
SWIFT code	EUPNPRSJXXX
Langues	Anglais, Espagnol, Français, Italien, Allemand, Russe, Chinois Mandarin, Vietnamien, Suédois, Hébreu.
Compte multi devises	Devises USD, EUR, CAD, GBP, AUD, JPY, NZD, CHF, PLN.
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	USD 500
Balance minimum	Non
Internet-banking	Oui
Cartes bancaires	Carte de Débit (MasterCard): USD 200 card, yearly fee: USD 50 (ATM 1,5%; POS USD 0,80).
Frais d'ouverture	PENA LIMITED: HKD 3,800 (USD 490)
Coût de fonctionnement	USD 420 / an
Frais de fonds entrant	-> USD 1-12,500 : USD 16 -> USD 12,501-50,000 : USD 35; USD > 50,000 : USD 103
Frais de fonds sortant	-> USD 1-12,500 : USD 30 -> USD 12,501-50,000 : USD 46; USD > 50,000 : USD 110

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 - <https://www.pena.hk/>

2) DEPLACEMENT A SINGAPOUR

a) OCBC (SINGAPOUR)

Pas de clients 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	Original et copies des documents de création de la société, preuves de résidence et passeports de tous les directeurs, actionnaires et bénéficiaires, ainsi que du business plan et des preuves d'affaires l'étayant.
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 équivalent en devise (non gelés)
Balance requise	SGD 30,000 sinon frais de gestions mensuels SGD 100
Internet-banking	Oui
Cartes	Carte de Débit (MasterCard)
Frais d'ouverture	PENA LIMITED: USD 600 / BANQUE SGD 500
Coût de fonctionnement	SGD 100 / mois si balance mensuelle inférieure à SGD 30,000
Frais de fonds entrant	SDG 10
Frais de fonds sortant	SGD 43 -125