



仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

地址：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106
网址：www.CNJR.com 手机：15920002080

高端专业投资者和合格投资者（专业投资者）的认定及所需证明文件

根据香港证监会（SFC）的监管框架，高端专业投资者和合格投资者（专业投资者）的认定并非通过向SFC直接提交申请，而是由持牌机构（中介机构）根据SFC的规则进行审核与核定。以下是具体流程、所需材料及审核细节的深度解析，资料由仁港永胜唐生讲解：

一、申请主体与核定机构

1. 申请对象

- 个人或机构：投资者需向持牌机构（如证券公司、资产管理公司等）提交申请，而非直接向SFC申请。
- 中介机构的角色：持牌机构负责审核客户资质，并根据SFC的规则判断是否符合专业投资者或高端专业投资者的标准。

2. 核定权限

- 持牌机构基于客户提交的证明文件（如资产证明、投资经验证明等）进行内部审核，最终决定是否授予资格。
- SFC通过《证券及期货条例》及配套规则设定标准，但不直接参与个案审核。

二、申请材料与证明文件

两类投资者需提交的核心材料如下：

1. 合格投资者（专业投资者）

- 资产证明：
 - 最近12个月内由注册会计师或核数师出具的资产证明书，需涵盖现金、存款、证券等金融资产，总额不低于800万港元。
 - 联名账户或法团资产的合并计算证明（如账户结单、股权协议等）。
- 身份证明：有效身份证件（如身份证、护照）及地址证明（如水电费账单）。
- 投资经验说明（非强制，但部分机构可能要求补充）。

2. 高端专业投资者

- 更高资产门槛：
 - 投资组合 $\geq 4,000$ 万港元，或净资产（不含自住物业） $\geq 8,000$ 万港元。
 - 需提供经审计的财务报表或第三方托管机构的资产证明。
- 专业知识或经验证明：
 - 学历证书（如金融相关学位）、专业资格（如CFA）、从业证明（如持牌记录）或交易记录（如近3年同类产品交易 ≥ 5 笔）。
- 风险承受能力声明：明确投资目标非保守型，接受高风险产品。

三、审批流程与时间

1. 审核步骤

- 文件初审：持牌机构核查材料的真实性（如通过第三方审计或托管机构确认）。
- 背景调查：验证资金来源合法性及合规记录。

- 资格核定：内部合规团队评估后授予资格，并在系统中标注客户身份。

2. 审批时间

- 合格投资者：通常需1-5个工作日，具体取决于持牌机构的审核效率（如富途证券等互联网券商可在线快速审核）。
- 高端专业投资者：因涉及更高资产门槛及资质审查，可能延长至1-2周。

四、资格认证形式与有效期

1. 认证形式

- 无实体证书：资格以账户权限形式体现（如交易系统中显示“专业投资者”标签）。
- 有效期：通常为1年，需定期更新资产证明（如富途证券要求每年续期）。

2. 复核要求

- 持牌机构需每年复核客户资质，若资产不达标或风险偏好变化，可能撤销资格。

五、争议与注意事项

1. 中介机构责任

- 若审核失职导致非合格投资者被误判，持牌机构可能面临SFC处罚。
- 高端专业投资者交易高风险产品时，中介机构可豁免部分适合性评估义务，但仍需确保客户充分知情。

2. 跨境投资者

- 涉及内地或海外资产的证明需符合两地监管要求（如通过“跨境理财通”机制）。

总结

- 申请路径：通过持牌机构提交材料并审核，无需直接向SFC申请。
- 核心差异：高端专业投资者需满足更高资产门槛及资质要求，且审核更严格。
- 合规重点：持牌机构需动态监测客户资质，确保符合SFC规则，避免监管风险。

如需进一步了解具体持牌机构的申请流程，可参考富途证券等平台的官方指引，或咨询合规顾问[仁港永胜](#)唐生，手机:15920002080（深圳/微信同号）852-92984213（Hongkong/WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！