



# 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.CNJRP.com 手机：15920002080

## 香港证监会合格投资者要求及核查流程

根据香港证监会（SFC）的相关规定，合格投资者（即“专业投资者”）的认定要求及持牌机构的核查流程如下，资料由[仁港永胜](#)唐生讲解：

### 一、合格投资者的分类与资格要求

香港证监会将合格投资者分为两类：个人专业投资者和法团专业投资者，具体要求如下：

#### 1. 个人专业投资者

- 资产门槛：个人需在申请时拥有不少于800万港元（或等值外币）的投资组合。投资组合可包括现金、存款、存款证、证券等金融资产。
- 联权共有账户的认定：个人与其非关联方共同持有的联权共有账户资产也可计入总额。
- 证明文件：
  - 由注册会计师或核数师出具的最近12个月内的资产证明文件；
  - 个人或联名账户的最近12个月的账户结单。

#### 2. 法团专业投资者

- 机构类型：需符合以下条件之一：
  - 法团的主要业务是投资，且由至少一名专业投资者全资拥有；
  - 法团全资拥有另一家符合专业投资者资格的法团。
- 资产要求：法团的资产规模需达到监管设定的标准，但具体金额未在公开信息中明确，需根据业务类型和监管要求确定。

### 二、持牌公司对合格投资者的核查流程

持牌机构在向客户提供专业投资者服务前，需进行严格的资格审核，主要步骤包括：

#### 1. 文件审核

- 资产证明：要求客户提供经审计的财务报表、银行账户结单、投资组合清单等，以验证其资产规模是否符合要求。
- 身份与资格证明：如身份证明文件（身份证、护照）、机构注册证书、业务许可文件等。

#### 2. 背景调查

- 合规记录：核查客户是否在过去三年内受到重大监管处罚或存在违规记录。
- 资金来源说明：要求客户提供资金来源的合法性证明，例如税务证明、投资收益记录等。

#### 3. 独立第三方验证

- 审计报告：对于法团客户，需审核其经审计的财务报表，确认其资产规模及业务合规性。
- 托管机构确认：若客户资产由第三方托管（如银行或持牌券商），需核实托管协议及账户真实性。

#### 4. 持续监测

- 定期更新：持牌机构需定期（如每年）要求客户更新资产证明，确保其持续符合专业投资者资格。

- 风险测评：对客户的财务状况和投资经验进行动态评估，确保服务与客户风险承受能力匹配。
- 

### 三、豁免与特殊情形

1. 虚拟资产投资者：若客户涉及虚拟资产管理，需额外满足香港证监会关于虚拟资产配置的比例限制（一般不超过管理资产规模的10%）及合规要求。
  2. 跨境投资者：通过“跨境理财通”等机制参与香港市场的投资者，需符合两地监管机构的双重资质审核。
- 

### 四、持牌公司的合规责任

- 附加条件遵守：若持牌公司的牌照中包含“仅限专业投资者”等限制条款，必须严格限制服务范围，避免向非合格投资者提供高风险产品。
  - 信息披露：需向客户明确说明专业投资者与非专业投资者在服务内容、风险披露等方面的差异。
- 

### 五、争议与风险提示

- 虚假申报风险：若客户提供虚假资产证明，持牌公司可能面临监管处罚，甚至被暂停牌照。
  - 赔偿机制：若因持牌机构审核失职导致投资者损失，香港投资者赔偿基金可为符合条件的散户提供上限50万港元的赔偿。
- 

通过以上流程，香港证监会旨在确保专业投资者具备足够的风险识别与承受能力，同时维护市场的公平性与透明度。如需进一步了解具体法规或申请细则，可参考香港证监会官网或咨询[仁港永胜](#)唐生。

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系[仁港永胜](#) [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com) 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！