

Hong Kong, R. A. E., 21 de enero de 2016

Nuestra ref: CM-08-16

Unit A, 13 Floor,  
Trust Tower,  
68 Johnston Road,  
Wanchai,  
Hong Kong.

t. +852 2528 4999  
f. +852 2528 9994

w. la-nao.com

**RE: Hong Kong endurece su regulación bancaria.**

Estimado Cliente,

Hacemos de su conocimiento que en los últimos meses, el sistema bancario en Hong Kong ha intensificado sus prácticas internas de *Know Your Business* y *Know Your Client*. Como consecuencia, las medidas para la apertura y el manejo de nuevas cuentas bancarias corporativas en Hong Kong se volvieron mucho más estrictas.

Estas medidas fueron tomadas en respuesta a regulaciones *Anti-money Laundering and Counter-financing of Terrorism* "AML/CFT" implementadas por el gobierno de Hong Kong y a la ley conocida como *Foreign Account Tax Compliance Act* "FATCA", cuya función es prevenir que los contribuyentes estadounidenses utilicen cuentas financieras fuera del país con el fin de evadir impuestos.

Por lo anterior y con el fin de mantener sus cuentas corporativas activas y evitar problemas con la operación de las mismas, les recomendamos seguir las siguientes prácticas:

Mantener información actualizada: De vez en cuando su banco les pedirá en el portal de internet actualizar números de teléfono, e-mails y direcciones. Les sugerimos seguir los sencillos pasos para confirmar o en su debido caso actualizar su información.

Mantener saldo mínimo: El saldo mínimo requerido por la mayoría de los bancos en Hong Kong es de HKD 50,000.00 (o su equivalente en cualquier moneda) les sugerimos mantener el saldo mínimo para evitar cobros de comisiones y ganar reputación con su banco.

Evitar sobregiros en su cuenta en HKD Savings: Es importante mantener su cuenta de HKD *Savings* con saldo positivo. Nótese que la mayoría de las comisiones se hacen a su cuenta de HKD *Savings*.

Mantener documentos de soporte a la mano: Es importante contar con documentos que respalden sus transacciones siempre a la mano. En cualquier momento el banco puede solicitar dichos documentos, en caso de no presentarlos, su cuenta puede ser cerrada automáticamente.

Responder a cualquier petición de su banco: De vez en cuando el banco puede enviar cartas solicitando cualquier tipo de información de la empresa. Es importante dar seguimiento a dichas cartas para satisfacer los requerimientos del banco.



Estas sencillas recomendaciones ayudarán a mantener sus cuentas bancarias en buen estado. Es importante cuidarlas ya que se está volviendo muy complejo abrir nuevas cuentas corporativas.

Saludos cordiales  
**La Nao Consulting**  
[www.la-nao.com](http://www.la-nao.com)