



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

中国内地资产证明及注册会计师/核数师资质的认可问题

香港证监会（SFC）关于合格投资者认定-

根据香港证监会（SFC）的监管框架及现有规定，关于中国内地资产证明及注册会计师/核数师资质的认可问题，综合现行政策及仁港永胜唐生多年从业经验，解读如下：

一、内地资产证明的认可性

1. 资产来源的接受范围

- 香港证监会对专业投资者或高端专业投资者的资产门槛要求（如个人800万港元、高端4000万港元）不限制资产的地域来源。无论是香港本地、中国内地还是其他地区的资产，只要符合以下条件即可被接受：
 - 可计入资产类型：包括现金、存款、证券、虚拟资产（持牌平台）等金融资产，但需排除自住物业、汽车等非投资性资产。
 - 所有权清晰：需证明投资者对资产的“绝对实益拥有权”（Beneficial Ownership），尤其是涉及联名账户或法团持有的资产时，需明确个人所占份额。
- 示例：若投资者持有内地股票、基金或银行存款，且能通过合规文件证明其所有权和市值，可计入资产门槛。

2. 内地资产的特殊要求

- 若资产位于中国内地，持牌机构可能要求提供以下辅助文件：
 - 内地银行或证券公司出具的账户结单（需翻译为英文或繁体中文，并经公证）；
 - 内地房产如作为投资性物业（非自住），需提供估值报告及权属证明。

二、注册会计师/核数师的资质要求

1. 香港与内地的资格互认

- 香港本地资质优先：根据《证券及期货（专业投资者）规则》，资产证明通常需由香港注册会计师或核数师出具，因其熟悉本地监管要求。
- 内地资质的认可条件：
 - 国际认可资质：若内地注册会计师或核数师所属的会计师团体是国际会计师联合会（IFAC）的成员（如中国注册会计师协会CICPA），且其出具的证明符合香港证监会的独立性要求，则可能被接受。
 - 跨境执业资格：根据内地与香港的执业资格互认政策，部分内地从业人员可通过豁免考试或持续培训获得香港执业资格，其出具的证明更具认可度。

2. 证明文件的具体要求

- 资产证明书：需包含以下内容：
 - 资产类型、市值及持有时间（通常需覆盖申请前12个月）；
 - 核数师或会计师的签名、执业编号及所属机构信息；
 - 若为内地机构出具，建议附上英文翻译及公证文件。

三、持牌机构的审核流程

1. 文件验证

- 持牌机构需核查内地资产证明的真实性，可能通过以下方式：
 - 要求提供第三方托管机构的确认函（如内地银行或券商）；

- 委托香港认可的会计师事务所复核内地资产估值。

2. 风险控制

- 若涉及复杂跨境资产（如内地私募基金、信托），持牌机构可能要求补充法律意见书，以确认资产权属及合规性。

四、总结与建议

1. 关键结论

- 内地资产可被认可：只要符合SFC的资产类型要求且所有权清晰，内地资产可计入专业投资者或高端专业投资者的资产门槛。
- 内地核数师资质有条件接受：需满足国际资格或跨境执业互认条件，否则建议优先选择香港本地核数师。

2. 操作建议

- 提前准备文件：包括经公证的资产证明翻译件、第三方托管机构确认函等；
- 咨询合规顾问：若涉及复杂跨境资产结构，建议通过律师、合规机构[仁港永胜](#)或持牌机构预审文件，避免因格式问题延误申请。

通过以上流程，投资者可有效利用内地资产申请香港专业投资者资格，但需严格遵循SFC的合规要求。如需进一步了解具体持牌机构的审核标准，可参考香港证监会官网或咨询专业合规顾问[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！