HOW TO INVEST OVERSEAS HONGKONG3

サンプル版 HSBCプレミア



海外投資を楽しむ会・編著

alternative investment club

本書制作後の重要な変更は下記でご確認ください

- ▶ HSBC International が HSBC Expat になりました (2011 年 12 月 4 日)
- ▶ HSBC タイは 2012 年末までにリテール部門を閉鎖します (2012 年 11 月 15 日)

サンプル版のご注意

本 PDF はサンプル版のため、目次と一部ページのみを抜粋して掲載しています。

【重要】

- ・本書は海外の金融機関の一般的な口座開設方法や取引方法を解説したもので、その一例として具体的な金融機関を紹介しているが、これらの金融機関の利用を推奨するものではない。本書で紹介した金融機関と有限会社オルタ・インベスト・コム(以下、AIC)はなんの関係もなく、AIC は各金融機関の信用度を保証しない。口座開設はあくまでの各自の判断で行なっていただきたい。
- ・本書に紹介された金融機関を利用したことから仮になんらかの損害が生じたとしても、その判断はあくまでも 各自の自由な選択によるものであり、AIC はその損害に対していっさいの責任を負わない。
- ・本書のデータは 2010 年 3 月現在のものであり、それ以降の変更に関しては各自で確認されたい。重要な変更に ついては、 海外投資を楽しむ会ホームページに随時アップする。
- ▶海外投資を楽しむ会 http://www.alt-invest.com
- ・リンクが切れているなど、お気づきの点がありましたらご一報ください。info@alt-invest.com

Introduction

新時代の金融サービスを体験しよう!

本書では、すでに HSBC 香港にスマートバンテージやアドバンス(旧パワーバンテージ)口座をお持ちの方や、口座開設を検討中の方に、HSBC グループの上級グローバルサービスであるプレミア口座の魅力と使い方を具体的に解説しています。HSBC プレミアは、世界のいずれかの HSBC 口座をハブとして、きわめて安いコストでグローバルな金融ネットワークを構築できるまったく新しいサービスです。いったんプレミア口座を開設すると、世界じゅうのすべての HSBC 口座が残高ゼロで開設できる(口座開設の可否は各国の規制による)ばかりでなく、統合システム「グローバルヴュー」で全世界の口座が一覧でき、HSBC 口座間の海外送金手数料が無料(為替手数料は別)になるなど、グローバルバンクにしかできないさまざまな特典が用意されています。

ハブとするプレミア口座は、どの国の HSBC でも構いません。ご存知のように HSBC は日本でもプレミア口座(最低預金額 1,000 万円)のサービスを開始しており、HSBC 日本をハブとして世界の HSBC にネットワークを広げていくことができます。同様に、HSBC 香港や HSBC シンガポール、HSBC インターナショナル(ジャージー)をハブ口座とすることも可能です。

どの国の HSBC をハブにするかは一長一短ですが、ここでは日本にもっとも近いオフショア金融センターである香港を起点として、オフショアや中国、アジア各国へとネットワークを広げていく方法をご紹介します。金融街・中環(セントラル)にある HSBC 香港本店には HSBC インターナショナルの出張所が併設されていて、オフショア口座が簡単に開設できます。また地下鉄で 40 分ほどのところにある中国本土の新興都市・深圳には HSBC 中国の支店があり、人民元口座を開くことができます。このように、いちど香港に行くだけで3つの口座が開設できることが、HSBC 香港をハブとするいちばんの魅力です。

いったん HSBC プレミア口座の顧客になれば、旅行の際に地元の HSBC に立ち寄って、現地口座を開くことも可能です(金融規制により、非居住者には口座開設が認められないところもあります)。ここではシンガポール、タイ、フィリピンの3カ国を例にあげて、具体的な口座開設方法とインターネットバンキングの設定の仕方を説明しています。基本的な仕組みは各国共通なので、おおよその流れが理解できれば、北米・中南米、ヨーロッパや中近東などさまざまな国に口座を持つこともできるはずです。

HSBC 香港のプレミア口座の最低預金額は 100 万香港ドル (約 1,200 万円) ですが、スマートバンテージ (最低預金額 1 万香港ドル) やアドバンス (同 20 万香港ドル) 口座が用意されているので、いきなりまとまった預金をするのではなく、口座の使い方を学びながら少しずつ預金金額を増やしていくことができます。2010 年からは、アドバンス口座でもグローバルサービスが始まりました。

さあ、あなたも新時代の金融サービスを体験してみましょう。

海外投資を楽しむ会

海外投資実践マニュアル 香港 3

CONTENTS

Introduction
新時代の金融サービスを体験しよう!
Part1 HSBC プレミア口座の基礎知識
1. 世界の HSBC を使いこなす
■ HSBC のグローバル戦略 ₁₅
■プレミア口座とはなにか16
■世界のプレミア口座17
2. 香港から世界へ 19
■ HSBC 香港にアドバンスまたはスマートバンテージ口座を開設する
■プレミア口座にアップグレイドする ₂₀
■同時にジャージー島にオフショア口座を開設する22
■深圳/上海で中国プレミア口座を開設する23
■シンガポールでプレミア口座を開設する 25
■タイのバンコクでプレミア口座を開設する 26
■その他の国のプレミア口座の開き方 27

Part2 世界のプレミア口座の特徴
1. 世界のプレミア口座の共通点 30
■口座維持手数料と TRB の考え方30
■テレフォンバンキング32
■インターネットバンキング ₃₂
■ HSBC プレミアカード32
■小切手帳33
■口座管理34
2. グローバルヴュー 35
■ Global View サイト35
① 口座を管理する ·······35
② 口座間送金をする ····································
3. HSBC 香港の特徴 40
■最低預金額と口座維持手数料40
TRB の確認方法
■口座の開設方法41
■口座番号と SWIFT コード42

■預金口座42
①香港ドル普通預金口座 HKD Savings Account42
②外貨普通預金口座 Foreign Currency Savings Account
③定期預金口座 Time Deposit Account ·············43
④当座預金口座 Current Account43
⑤ その他のハイリスク商品 ·················44
(1) デポジットプラス Deposit Plus (2) FX 取引 FX Currency Exchange
■ ATM カードとクレジットカード44
■小切手帳
■投資サービス ₄₅
①株式 Stocks45
(1) 香港株 Local Securities (2) 積立プラン Stocks Monthly Investment Plans (SMIP)
②契約型ファンド(投資信託)Unit Trusts
③ IPO47
④債券 Bonds······47
⑤譲渡性預金証書 Certificates of Deposit(CDs) ·················48
⑥仕組商品 Structured Products················48
(1) 仕組投資預金 Structured Investment Deposits (2) 株式リンク投資 Equity Linked Investments (3) 仕組商品 Structured Products Exclusive Placement
■テレフォンバンキング49

■インターネットバンキング 49
① 2 つのログイン方法51
(1) Security Device Logon (2) Dual-Password Logon
②インターネットバンキングでの送金53
4.HSBC インターナショナルの特徴
■口座の開設方法56
■最低預金額と口座維持手数料56
■口座番号と SWIFT コード ₅₇
Column 海外送金と銀行コード ₅₇
■預金口座59
①オフショアバンク口座 Offshore Bank Account ·······59
(1) オフショアバンクロ座 Offshore Bank Account - with HSBC Premier (2) 小切手預金口座 Cheque Deposit Account
②オフショア預金口座 Offshore Savings Account
(1) 固定金利預金預金 Fixed Rate Saver Account (2) オンラインボーナス預金口座 Online Bonus Saver Account (3) シリアス預金口座 Serious Saver Account (4) 定期預金口座 Fixed Term Deposit Account (5) 外貨預金口座 Currency Savings Account
■デビットカード/クレジットカード62
①デビットカード·······62
② クレジットカード 62
(1) マスターカード HSBC Premier MasterCard (2 アメックスカード)American Express Card

■小切手帳63
■投資サービス63
①オフショアファンド Offshore Funds64
(1) フリーダムプラス Freedom Plus (2) セレクトファンド HSBC International Select Fund (3) HSBC Capital Secured Growth Funds - sub funds - 90-128 (4) HSBC International Sterling Income Fund (5) 積立プラン Monthly investment plans
②オンライン株式取引サービス Online Share Dealing Services
■テレフォンバンキング65
■インターネットバンキング66
5. HSBC 中国の特徴
■中国投資の特徴72
■口座の開設方法73
■最低預金額と口座維持手数料
■口座番号と SWIFT コード ₇₃
■預金口座73
①人民元口座 Renminbi Accounts·················74
(1) 人民元デマンド預金 Renminbi Demand Deposits (2) 人民元コール預金 Renminbi Call Deposits (3) 人民元定期預金 Renminbi Time Deposits
②マルチカレンシー口座 Multi-Currency Accounts75
(1) ステイトメント預金口座 Statement savings Account (2) コール預金口座 Call Deposits Account (3) 定期預金 Time Deposits Account

■デビットカード76
■小切手帳77
■投資サービス ₇₇
①仕組投資商品 Structured Investment77
②デポシットプラス Deposit Plus·······77
■テレフォンバンキング78
■インターネットバンキング ₇₈
インターネットでの送金 ·······81
6. HSBC シンガポールの特徴 82 ■□座の開設方法 83
■最低預金額と口座維持手数料83
■口座番号と SWIFT コード83
■預金口座84
①プレミア口座 Premier Account(シンガポールドル口座) ···················84
(1) シンガポールドル普通預金口座 Singapore Dollar Savings Account (2) シンガポールドル当座預金口座 Singapore Dollar Current Account (3) シンガポールドル定期預金口座 Singapore Dollar Time Deposit (4) ファースト・オブ・マンス定期預金口座 First-of-Month Time Deposit
②マルチカレンシー普通預金口座 Multi-Currency Savings Account
③外貨預金口座 Foreign Currency Account85
(1) 外貨当座預金口座 Foreign Currency Current Account (2) 外貨定期預金口座 Foreign Currency Time Deposit

■ デビットカード/クレジットカード86
■小切手帳87
■投資サービス87
①ユニットトラスト Unit Trusts ··········87
(1) 積立プラン Manthly Investment Plan(MIP) (2) ポートフォリオサービス HSBC Portfolios-World Selection
②仕組預金 Structured Deposits ···································
③債券 Bonds······88
④デュアルカレンシープラス Dual Currency Plus
■ テレフォンバンキング89
■インターネットバンキング ₈₉
インターネットでの送金 93
7. HSBC タイの特徴
■口座の開設方法95
■最低預金額と口座維持手数料95
■口座番号と SWIFT コード95
■預金口座95
■ ATM カードとクレジットカード96
■投資サービス96
①ユニットトラスト Unit Trusts96
② 債券 Bonds ······97

③仕組預金 Structured Note····································	97
■テレフォンバンキング	97
■インターネットバンキング	97
8. HSBC フィリピンの	寺徴 102
■テレフォンバンキング	103
■インターネットバンキング	104

Part 1

HSBCプレミア口座の 基礎知識

1. 世界の HSBC を使いこなす

いまや、唯一のグローバル・バンク勝ち残り組ともいえる HSBC。世界中の空港のボーディングブリッジ(搭乗橋)の壁面には、いたるところに HSBC の広告が見られます。現在、HSBC グループ(銀行、証券、投信、生保会社などを含む)は、世界 86 の国と地域に約 8,500 のオフィスを持ち、顧客数は 1 億人を超えているといいます。

HSBC の名は創業企業である香港上海銀行 The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited から取られたもので、香港にある The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited は、現在も HSBC グループの中核企業として、アジア・太平洋地域を中心にネットワークを展開しています。

以下のような企業群が HSBC グループを構成しています。これらグループ企業を統括しているのが HSBC Holdings plc で、イギリスに本部を置いています。

● HSBC グループ企業と管轄

銀行名	管轄
The Hongkong and Shanghai banking Corporation limited	香港、アジア・太平洋(日本を含む) *各国の金融機関はそれぞれの国の法律や規制に従って 事業展開しています。
Hang Seng Bank Limited	香港
HSBC Bank plc	イギリス
HSBC France	フランス
Household International, Inc.	アメリカ
HSBC Bank USA N.A.	ニューヨーク州(アメリカ)
HSBC Bank Brasil S.ABanco Multiplo	ブラジル
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	スイス、香港、モナコ ルクセンブルク、イギリス シンガポール、チャンネル諸島
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	メキシコ

■ HSBC のグローバル戦略

これまでは HSBC の顧客がグローバル・バンクのメリットを享受することはあまりありませんでした。 いずれかの HSBC に口座を持っていれば、その他の国・地域で口座を開く際には、それが照会状の役目 を果たし、簡単に口座を開くことができましたが、それぞれ個別に最低預金額や手数料を支払わなければ ならず、また HSBC 間の送金についても、ほかの銀行への送金と大差はありませんでした。

ところが 2009 年から、HSBC グループ内で、グローバル・バンクとしてのメリットをアピールすべく、 新たなサービスが始まりました。それが、「プレミア口座 Premire Account」の「ワールドワイド・アシ スタンス Worldwide Assistance」です。

その魅力は以下の4つにまとめられます。

- 1) ひとつの国・地域でプレミア口座を開設すれば、その他の国・地域のプレミア口座を残高ゼロで開設できる(すでに口座を持っている場合は、残高が規定に満たなくてもプレミアにアップグレイドできる)。
- 2) インターネットの「Global View」サイト(プレミア口座専用)に登録すれば、ひとつの ID とパスワードで、すべての国・地域にある HSBC 口座残高をチェックし、口座間の送金指示が出せる(HSBC 中国のように、一部送金に対応していないところもある)。
- 3) インターネットバンキングを通して指示を出せば、国や地域を越えて、プレミア口座間の海外送金手 数料が無料(為替手数料が発生する場合がある)。
- 4) プレミアカード(ATM、デビット)を使えば、世界中の HSBC の ATM での引出手数料が無料(為替手数料が発生する場合がある)。

この HSBC のグローバル戦略は、今年に入ってさらに強化され、HSBC 香港ではパワーバンテージ PowerVantage 口座の名称をアドバンス HSBC Advance と変えると同時に、アドバンスでも海外 HSBC への送金手数料が半額になったり、別の国や地域に口座を開設する際に、事前に書類を調えてくれたりという「インターナショナル・サービス International Services」を始めました。

HSBC アドバンス口座のサービスについては、以下のサイトで確認できます。

▶アドバンス口座専用ホームページ http://www.homeandaway.hsbc.com/1/2/hna2/advance-exclusive

■プレミア口座とはなにか

ところで、プレミア口座とは、何なのでしょうか。

国や地域によって細かな内容は異なりますが、HSBC グループでは、普通預金や当座預金、外貨預金、 定期預金など異なる口座をひとつのアカウント(口座)で管理できる「総合口座 Integrated Account」を 提供しています(さらに債券やファンド、株式などの投資商品の売買や管理も、通常の銀行口座と同様に まとめて管理できるところもあります)。

日本円や米ドル、ユーロなど複数の通貨を保有でき、総合口座内の口座間の振替に手数料はかかりません(異なる通貨間の振替には為替手数料がかかります)。また、無料で ATM カードやデビットカード、小切手帳が発行されるほか、24 時間いつでもインターネットバンキングやテレフォンバンキングで、残高照会や口座間振替、HSBC 内外の口座への資金移動も可能と、窓口に行きにくい非居住者にとっても非常に使いやすいのが特徴です。

総合口座は、最低預金額によって、いくつか種類が用意されています。HSBC 香港の場合は、プレミア、アドバンス(旧パワーバンテージ)、スマートバンテージ SmartVantage と 3 種類あります。

いずれも口座の仕組は同じですが、最低預金額 10,000HKD のスマートバンテージはオンラインベース で顧客自身が口座を管理するもの、アドバンスは最低預金額 20万 HKD で、担当者が付き運用の相談にのってもらえるほか、先に紹介したインターナショナル・サービスも利用できます。

もっとも上位に位置するプレミアは、今回スタートしたサービス以外にも、プレミア専用の預金口座や 投資商品があったり、優遇金利や手数料免除が適応されたり、とくに投資商品の運用では様々な手数料割 引サービスが用意されています。また日本を含め、世界各地に「プレミアセンター Premire Centre」と 呼ばれる専用店舗やフロアが用意され、自由にコーヒーやお茶を飲みながら個別に担当者と話をするとい う、プライベートバンクに近い雰囲気を持っています。

ただし、HSBC 香港の場合で 100万 HKD 以上、HSBC インターナショナルで 60,000GBP 以上、HSBC シンガポールでは 20万 SGD 以上と、日本の HSBC(1,000万円以上)同様に、だいたい 1,000万~ 1,500万円を口座に維持している必要があります(規定の最低預金額を下回った場合、口座維持手数料が発生したり、サービスの一部が停止されることもあります)。

また、HSBC シンガポールではプレミアとパワーバンテージ、HSBC 日本ではプレミアのみというように、国や地域によって、提供している口座が異なりますので、事前に確認が必要です(プレミア口座がある国・地域については、次で詳しく説明します)。

HSBC プレミア口座のサービスについては、以下のサイトで確認できます。

▶プレミア口座専用ホームページ http://www.homeandaway.hsbc.com/1/2/hna2/premier-exclusive

■世界のプレミア口座

HSBC プレミア口座は以下の国・地域にあります。その範囲は世界 40 カ国・地域以上、プレミアセンターは 300 カ所に及ぶといいます。

以下のサイトにアクセスすれば、それぞれの国・地域のホームページにリンクできます。

▶世界の HSBC リストページ http://www.hsbcpremier.com/1/2/hsbcpremier/en/go-local



*左の画面は実際の画面と異なる場合があります。

●プレミア口座がある国・地域

Argentina アルゼンチン
Australia オーストラリア (GV) ※
Bahrain バーレーン (GV) ※
Bermuda バーミューダ (GV) ※
Brazil ブラジル (GV)
Brunei ブルネイ (GV)
Canada カナダ (GV) ※
Cayman Islands ケイマン諸島 (GV) ※
China 中国 (GV) ※
Colombia コロンビア
Czech Republic チェコ (GV)
Egypt エジプト (GV)
France フランス (GV) ※
Greece ギリシア (GV)
Hong Kong 香港 (GV) ※
India インド (GV)

Indonesia インドネシア (GV)
Japan 日本 (GV)
Jersey ジャージー島 (インターナショナル) (GV) ※
Jordan ヨルダン (GV)
Lebanon レバノン (GV) ※
Macau マカオ ※
Malaysia マレーシア (GV) ※
Malta マルタ (GV) ※
Mexico メキシコ (GV)
New Zealand ニュージーランド ※
Oman オマーン (GV)
Pakistan パキスタン (GV)
Panama パナマ ※
Philippines フィリピン (GV) ※
Poland ポーランド (GV)
Qatar カタール (GV) ※
Russia ロシア (GV) ※
Saudi Arabia サウジアラビア
Singapore シンガポール (GV) ※
South Korea 韓国 (GV) ※
Sri Lanka スリランカ (GV)
Taiwan 台湾 (GV)
Thailand タイ (GV) ※
Turkey トルコ ※
United Arab Emirates アラブ首長国連邦 (GV) ※
United Kingdom イギリス (GV)
United States アメリカ (GV) ※

ここに紹介した国・地域であっても、その国・地域の法律や規制によって、非居住者が口座開設ができないところもあります。問い合わせに対し、非居住者でも口座開設可能と回答があったところには※印を付けてあります(ただし、実際に口座を開いたわけではありませんので、ご自身の責任で問い合わせをお願いします)。

また、グローバルヴューにリンクしているところには(GV)のマークを付けました。 なお日本の HSBC のプレミア口座については、直接、各自で問い合わせてください。

►HSBC Japan のホームページ http://www.hsbc.co.jp/

2. グローバルヴュー

それぞれの国のプレミア口座について説明する前に、最大の売り物である「ワールドワイド・アシスタンス Worldwide Assistance」のひとつ、「Global View」を見ておきましょう。

各国・地域にプレミア口座を開設し、インターネットバンキングにログインできるようになったら、ひとつずつ「Global View」に登録していきましょう。

「Global View」サイトは HSBC グループ共通で、どこからでもログインが可能です。

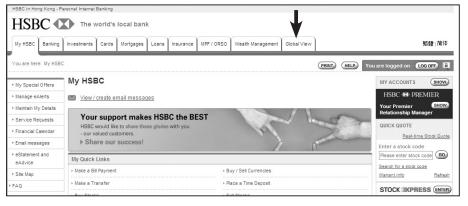
■ Global View サイト

それでは、HSBC 香港のサイトから「Global View」にアクセスして、他の国・地域のログイン情報を登録していきましょう。

①口座を管理する

すでにログインができている口座を登録する。登録後は「Global View」にログインするたびに、リアルタイムで全口座の残高が表示される。

【GV-01】HSBC 香港のログインページ



ログインしたら、上部に並ぶ タブから[Global View]を クリック。

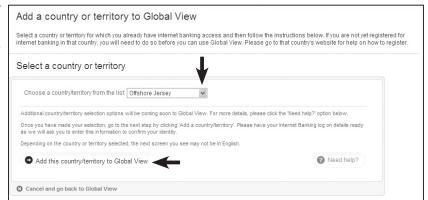
【GV-02】Global View(グローバルヴュー)



香港のデータは自動登録される。一 部は日本語で表示される。[→ Add a country/territory] をクリック。

【GV-03】Add a country or territory to Gloval View ①(国・地域の追加)

Global View に追加したい国名をプルダウンメニューから選択して表示させ、[→ Add this country/territory to Gloval view] をクリック(ここでは Offshore Jersey を追加)。



[GV-04] Add a country or territory to Gloval View 2



HSBC インターナショナルのサイト に移行するとのメッセージ。自動的 に移行しない場合は $[\rightarrow Go]$ をクリックする。

※以下の画面は、登録するサイト(国・地域)によって異なります。ログインにデバイスを使用するサイトを登録する場合は手元に用意します。

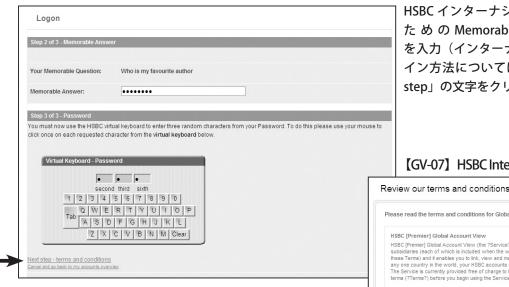
【GV-05】HSBC International —— Welcobe to Internet Banking(インターネットバンキングへようこそ)

HSBC インターナショナルのサイトにログインするために、ログイン情報を入力する。

HSBC インターナショナルのユーザー名を入力して、「Next step」の文字をクリック。



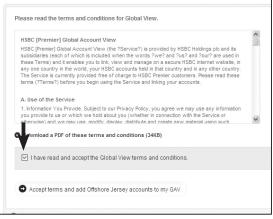
【GV-06】HSBC International —— Logon(ログオン) **①**



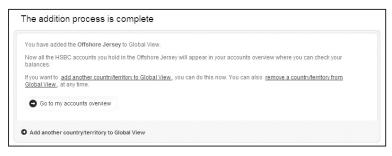
HSBC インターナショナルにログインするための Memorable Answer と Passwordを入力(インターナショナルの独特のログイン方法については P69 参照)し、「Next step」の文字をクリック。

[GV-07] HSBC International —— Logon 2

Global View の利用条件が表示されるので、それに同意した証拠として「I have read and accept the Global View terms and conditions」の \square にチェックをして、 $[\rightarrow$ Accept terms and add Singapore accounts to Global View] をクリック。



[GV-08] Add a country or territory to Gloval View 3



「The addtion process is complete」のメッセージが出たら、手続は完了。[→ Go to Global View] をクリックすると「Global View」画面が開く。

[GV-09] Glovbbal View

HSBC インターナショナルの口座が追加された。同様の手続きを繰り返して、すべての口座を一覧できるようにする。

各国のリストの右上にある [→ Log on to ~] をクリックすると、それぞれのサイトにログインできる。



②口座間送金をする

登録済みの口座間の送金は手数料無料。しかもインターネットバンキングで指定するだけで、定期的な振替なども可能。ただし HSBC 中国は送金対象外。



Global View ページで、画面 左 か ら [Global Transfers] をクリックすると開く画面。 ①送金元の国・地域と②送金 先の国・地域を選択し、[→ Next Step] をクリック。

HSBC 中国は①②のプルダウンメニューには表示されない。



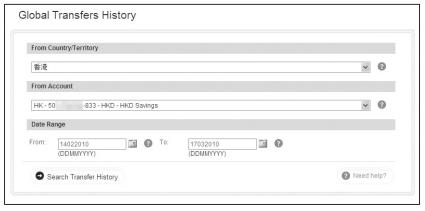
【GV-11】Global View —— Global Transfers 2—— Transfer Details(送金情報)

以下の情報を入力する。

- ・Account From and To: 送 金 元・ 送金先口座
- ① From ○○ Account: 先に選択した国・地域のうち、送金元となる口座を選択
- ② To ○○ Account: 先に選択した 国・地域のうち、送金先となる口座 を選択
- ・Currency and Amount:通貨と金額
- ③ Currency:送金通貨
- ④ Amount:送金額(上記の通貨建 てで)
- ・Date and Frequency: 日付と頻度。すぐ送金したい場合は⑤「Transfer Now」、後で送金する場合は⑥「Transfer Later」にチェックをして日にちを指定、定期的に送金をしたい場合は⑦「Create Recurring Transfer」にチェックし、頻度と日付を指定。
- ・Transfer Information:送金情報。なにかメモを残したい場合は「Your Reference」に入力。空欄も可。 [→ Next Step] をクリック。

この後、「Review Details」画面でここまで入力した内容が表示されるので、内容を確認し、OK であれば、〔→ Confirm Transfer〕をクリック。確認画面が表示されたら、手続きは完了。

【GV-12】Global View —— Global Transers ④—— History(履歴)



取引履歴の検索も可能。画面【GV-10】 で[Global Transfer History] をクリックすると、この画面が開く。