中国大陆普通人可及的离岸金融设施图（2026 校订版）

香港多账户互通 · 在经常项目额度内跨境 · 境外投资层按合规可及性降级标注

中国大陆层

offshorekit.com

人民币来源 · 出境闸门 · 回流落地

兴业银行 寰宇人生借记卡
SWIFT 美元电汇至汇丰香港
实测通常无中转损耗；也可走跨境支付通

中国银行
汇往中银香港，同系统跨境汇款

跨境支付通（内地 14 家参与行）
汇往汇丰、中银、ZA 等参与港卡，实时到账

出境闸门：便利化购汇 5 万美元 / 年
仅限经常项目；不得用于境外证券投资、买房、寿险
投资境外市场：港股通 · QDII · 跨境理财通

内地商户消费
港卡在内地刷卡，不经个人结汇

本人内地账户收汇
可留外币；结汇占 5 万美元额度

ATM 人民币现钞
单日限额以发卡行为准

SWIFT

同系统

支付通

以上均占
5 万美元额度

回流 ←

刷卡

电汇

取现

香港账户层

offshorekit.com

多主账户 · FPS 互通 · 回流出口

汇丰 HSBC One｜主账户 A
多币种 · 电汇 · 换汇；新开非港人户结余 < 1 万港元月费 100 港元

中银香港｜主账户 B
不同银行集团，互为备份；审核偏严

ZA Bank
数字银行
入门首户

蚂蚁银行
数字银行
零售备份

大象银行
数字银行
原天星银行

港卡互转：转数快 HKD / RMB 同名实时、通常免费
不必集中到单一银行；存保每人每行上限 80 万港元

① 刷卡消费（首选）
汇丰 Pulse 等港卡在内地消费

② 港币 / 美元电汇（次选）
SWIFT 汇回本人内地账户

③ 境内小额取现（再次）
银联 ATM / 二维码取款，费用高

FPS 总线

同名小额

外币电汇

跨境接口层

offshorekit.com

多币种收付 · 小额为主

境外合法收入
劳务 · 稿酬 · 平台结算

Wise 多币种账户
USD / GBP / EUR 本地收款账号
大陆地址无法申领 Wise 卡
境内 CNY 汇出仅限完税工资、只汇本人
美元余额可给美卡还款

iFAST Global Bank
英国持牌银行， GBP 等多币种 IBAN
无借记卡； FSCS 保障至 £12 万

定位：接口，不是仓库
不承担大额中转

境外投资层

offshorekit.com

⚠ 条件受限 · 高合规风险

2026-05-22 八部门整治方案
境外机构不得向境内投资者开户、交易、划转资金；存量只卖不买、只出不进

嘉信 Schwab
内地身份仍有开户成功案例

盈透 IBKR
2025-08 起内地开户需境外工作 / 居住证明

第一证券 Firstrade
境内站点停服，需境外网络登录

外汇与税务红线
境外合法外汇收入可存放境外（外汇条例第 9 条）
境外证券交易依规须办外汇登记（第 17 条）
便利化额度购汇资金不得投资证券
所得按 20% 申报；在美资产超 6 万美元有遗产税风险

同名 ACH 出入金

加密 U 卡（边缘展示）

Bitget Wallet 卡（Fiat24 瑞士 IBAN）· Bybit Card
小额消费、海外订阅；不作资金通道
境内定性：境外虚拟货币平台向境内居民服务属非法金融活动；冻卡、出入金风控风险高

美国信用层

可选 · 非必需
仅承接境外合法资金

offshorekit.com

ITIN
须有真实联邦税务理由（CAA 代办）

→ **美国手机号**
Tello 等，接收验证码

→ **美国通信地址**
虚拟地址可能触发风控

→ **首张美卡**
Capital One 等接受 ITIN （以发卡行为准）

→ **信用记录**
小额消费、按时全额还款

→ **美国支票账户**
同名 ACH ：券商出入金、美卡自动还款

✓ 核心原则

- 同名、同币种、经常项目：人民币留人民币，美元留美元；不为凑闭环而跨境往返
- 去中心化：港卡至少两家不同集团银行 + 数字银行，经 FPS 互通；接口、券商各留备份，单点冻结可切换
- 回流大陆按优先级：刷卡消费 → 港币 / 美元电汇回本人账户 → 境内小额取现

offshorekit.com

⚠ 风险提示

- 香港、英国账户经 CRS 交换至中国税务机关； 2025 年起多地税务部门提示境外所得自查申报
- 港行持续收紧内地客户：资金来源与用途解释、跨境披露声明、开户被拒均属常见
- 额度、费率与开户政策变动频繁：本图信息截至 2026-10 ，以机构官方公告为准

offshorekit.com