

## 商业户口开立步骤

请依照以下的程序申请开户:

1. 准备开户所需文件的正本或核实副本 (详情请参阅后页)
2. 请最少一位有关人士<sup>1</sup> 带同上述文件亲临本行各分行办理开户手续
3. 填写及签署银行户口及服务申请表 (商业客户) 以及其他相关开户文件

### 注意:

1. 如有需要, 本行可能会要求阁下提供进一步的开户资料及证明文件。
2. 开户申请需经过银行内部审批, 本行保留不接受开户申请的权利。
3. 如对上述资料有任何疑问, 请致电本行商务银行服务热线 2287 6868 查询。

---

<sup>1</sup>有关人士:

独资公司: 独资东主 + 所有授权签署人

合伙公司: 所有合伙人 + 所有授权签署人

有限公司: 主要董事 + 所有实益拥有人 + 所有授权签署人

社团或会社: 主席 / 副主席 / 司库 / 秘书、实益拥有人及所有授权签署人

## 开户所需文件(独资 / 合伙公司)

请携带下列文件以办理开户手续。

### 独资公司

- 独资东主及所有授权签署人的身份证明文件
- 有效的商业登记证
- 外国账户税务合规法案文件 (如: 声明书及/或 US IRS 表格以确定贵公司在外国账户税务合规法案下的税务身份)
- (如有) 公司印章

### 合夥公司

- (如有) 会议纪要 (需所有合伙人签署)
- (如有) 合伙人合约
- 所有合伙人及所有授权签署人的身份证明文件
- 有效的商业登记证
- 外国账户税务合规法案文件 (如: 声明书及/或 US IRS 表格以确定贵公司在外国账户税务合规法案下的税务身份)
- (如有) 公司印章

### **注：**

1. 如有关人士并非持有香港身份证，请提供有效旅游证件 (如护照) / 国民身份证 / 由政府发出的国家驾驶执照。

### 重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文语言，须另外提交由适合的证明人 (如打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的大使馆、律师或会计师) 取得的英文翻译本。

乙) 所有提交本行的文件副本须由下列人士签证为真确的副本\*:

- (i) 打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的会计师 / 律师 / 公证人; 或
- (ii) 特许公司治理公会会员; 或
- (iii) 本行适合的职员

\* 以上资料并非详尽无遗。签证人须在文件副本上签署及注明日期 (在签名下方清楚地以正阶注明全名)，并清楚地表明职位。签证人须证明这是真确的副本(或相近意思的字句) 及注明页数。

丙) 如有需要，本行会要求客户提供其他开户资料及文件。

## 开户所需文件 (香港成立的有限公司)

请携带下列文件以办理开户手续。

### 有限公司<sup>2</sup>

- (如有) 董事会决议案 / 会议纪要
- 主要董事<sup>3</sup>、所有实益拥有人及所有授权签署人的身份证明文件**
- 有效的商业登记证 (或相应文件)
- 公司注册证书及其后的公司更改名称证书 (如适用)
- 公司章程细则
- 外国账户税务合规法案文件 (如: 声明书及/或 US IRS 表格以确定贵公司在外国账户税务合规法案下的税务身份)
- (如股东为公司适用) 显示所有实益持有人的股权架构图及董事声明书
- (如适用) 已盖印花税之股份转让文件
- (如有) 公司印章

### 注：

1. 如有关人士并非持有香港身份证，请提供有效旅游证件 (如护照) / 国民身份证 / 由政府发出的国家驾驶执照。

### 重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文语言，须另外提交由适合的证明人 (如打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的大使馆、律师或会计师) 取得的英文翻译本。

乙) 所有提交本行的文件副本须由下列人士签证实为真确的副本\*：

- (i) 打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的会计师 / 律师 / 公证人; 或
- (ii) 特许公司治理公会会员; 或
- (iii) 本行适合的职员

\* 以上资料并非详尽无遗。签证人须在文件副本上签署及注明日期 (在签名下方清楚地以正阶注明全名)，并清楚地表明职位。签证人须证明这是真确的副本(或相近意思的字句) 及注明页数。

丙) 如有需要，本行会要求客户提供其他开户资料及文件。

---

<sup>2</sup>有限公司:

甲) 如贵公司的董事为一间公司，所提供的公司识别文件与香港或海外成立的有限公司相同。该公司须另外提供公司董事会决议列出有权代该公司执行事务的授权签署人。

乙) 如贵公司的股东为一间公司，须提供最终实益拥有人 (个人) 的身份证明文件。

<sup>3</sup>主要董事为于会议纪要 / 董事会决议案 / 有限公司账户开户书签署的董事。

## 开户所需文件 (海外成立的有限公司)

请携带下列文件以办理开户手续。

### 有限公司<sup>4</sup>

- (如有) 董事会决议案 / 会议纪要
- 主要董事<sup>5</sup>、所有实益拥有人及所有授权签署人的身份证明文件**
- (如客户在香港注册) 有效的商业登记证 (或相应文件)
- 公司注册证书及其后的公司更改名称证书 (如适用) (或相应文件)
- (如客户在香港注册) 海外公司的登记证书及其后的公司更改名称证书 (如适用)
- 由公司注册代理人於最近六個月發出的职权證明書 / 由公司註冊處於最近六個月发出的公司查册 (或相关文件)
- 海外公司组织章程及章程细则
- 外国账户税务合规法案文件 (如：声明书及/或美国国税局表格以确定贵公司在外国账户税务合规法案下的税务身份)
- (如股东为公司适用) 显示所有实益持有人的股权架构图及董事声明书
- (如有) 公司印章

### 註：

1. 如有关人士并非持有香港身份证，请提供有效旅游证件 (如护照) / 国民身份证 / 由政府发出的国家驾驶执照。

### 重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文语言，须另外提交由适合的证明人 (如打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的大使馆、律师或会计师) 取得的英文翻译本。

乙) 所有提交本行的文件副本须由下列人士签证为真确的副本\*：

- (i) 打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的会计师 / 律师 / 公证人; 或
- (ii) 特许公司治理公会会员; 或
- (iii) 本行适合的职员

\* 以上资料并非详尽无遗。签证人须在文件副本上签署及注明日期 (在签名下方清楚地以正阶注明全名)，并清楚地表明职位。签证人须证明这是真确的副本 (或相近意思的字句) 及注明页数。

丙) 如有需要，本行会要求客户提供其他开户资料及文件。

---

#### <sup>4</sup>有限公司:

甲) 如贵公司的董事为一间公司，须提供识别文件与香港或海外成立的有限公司相同。该公司须另外提供公司董事会决议列出有权代该公司执行事务的授权签署人。

乙) 如贵公司的股东为一间公司，须提供最终实益拥有人 (个人) 的身份证明文件。

<sup>5</sup>主要董事为于会议纪要 / 董事会决议案 / 有限公司账户开户书签署的董事。

## 开户所需文件 (社团或会社 / 业主立案法团 / 互助委员会)

请携备下列文件以办理开户手续。

### 社团或会社

- 香港警务处牌照课发出的社团注册证明书
- 授权香港警务处牌照课向本行披露资料的信件
- 规则 / 组织章程 / 细则
- (适用于慈善机构) 由香港税务局所发证明此为慈善机构并获税务豁免的信件
- (如有) 会议纪要
- 主席 / 副主席 / 司库 / 秘书、实益拥有人及所有授权签署人的身份证明文件**
- 外国账户税务合规法案文件 (如：声明书及/或美国国税局表格以确定贵公司在外国账户税务合规法案下的税务身份)
- (如有) 印章

### 业主立案法团 / 互助委员会

- (适用于业主立案法团) 由土地注册处签发的注册证书
- (适用于业主立案法团) 业主立案法团注册申请书 及/或 更改注册事项通知书
- (适用于互助委员会) 由民政事务总署发出的确认信
- 规则 / 组织章程 / 细则
- (如有) 会议纪要
- 主席 / 副主席 / 司库 / 秘书、实益拥有人及所有授权签署人的身份证明文件**
- 外国账户税务合规法案文件 (如：声明书及/或美国国税局表格以确定贵公司在外国账户税务合规法案下的税务身份)
- (如有) 印章

### 註：

1. 如有关人士并非持有香港身份证，须提供有效旅游证件 (如护照) / 国民身份证 / 由政府发出的国家驾驶执照。

### 重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文语言，须另外提交由适合的证明人 (如打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的大使馆、律师或会计师) 取得的英文翻译本。

乙) 所有提交本行的文件副本须由下列人士签证为真确的副本\*：

- (i) 打击清洗黑钱财务行动特别组织成员国下的会计师/律师/公证人; 或
- (ii) 特许公司治理公会会员; 或
- (iii) 本行适合的职员

\* 以上资料并非详尽无遗。签证人须在文件副本上签署及注明日期 (在签名下方清楚地以正阶注明全

名) · 并清楚地表明职位。签证人须证明这是真确的副本(或相近意思的字句) 及注明页数。  
丙) 如有需要, 本行会要求客户提供其他开户资料及文件。

## 如果开户申请被拒绝怎么办？

若申请人未能成功开设户口，申请人可要求本行重新检阅不成功的开户申请。该申请可包括以下资料：

- 账户申请人 / 公司名称
- 此申请相关的身分证明文件类型及号码 (如身份证、护照 或 公司注册号码等)
- 任何可帮助本行重新检阅是次开户申请的额外资料及文件

如有任何查询，请联络本行商务银行服务热线 (852) 2287 6868。