

商業戶口開立步驟

請依照以下的程序申請開戶：

1. 準備開戶所需文件的正本或核實副本 (詳情請參閱後頁)
2. 請最少一位有關人士¹帶同上述文件親臨本行各分行辦理開戶手續
3. 填寫及簽署銀行戶口及服務申請表 (商業客戶) 以及其他相關開戶文件

注意：

1. 如有需要，本行可能會要求閣下提供進一步的開戶資料及證明文件。
2. 開戶申請需經過銀行內部審批，本行保留不接受開戶申請的權利。
3. 如對上述資料有任何疑問，請致電本行商務銀行服務熱線 2287 6868 查詢。

¹ 有關人士：

獨資公司: 獨資東主 + 所有授權簽署人

合夥公司: 所有合夥人 + 所有授權簽署人

有限公司: 主要董事 + 所有實益擁有人 + 所有授權簽署人

社團或會社: 主席 / 副主席 / 司庫 / 秘書、實益擁有人及所有授權簽署人

開戶所需文件(獨資 / 合夥公司)

請攜備下列文件以辦理開戶手續。

獨資公司

- ☐ **獨資東主及所有授權簽署人**的身份證明文件
- ☐ 有效的商業登記證
- ☐ 外國賬戶稅務合規法案文件 (如: 聲明書及/或 US IRS 表格以確定貴公司在外國賬戶稅務合規法案下的稅務身份)
- ☐ (如有) 公司印章

合夥公司

- ☐ (如有) 會議紀錄 (需所有合夥人簽署)
- ☐ (如有) 合夥人合約
- ☐ **所有合夥人及所有授權簽署人**的身份證明文件
- ☐ 有效的商業登記證
- ☐ 外國賬戶稅務合規法案文件 (如: 聲明書及/或 US IRS 表格以確定貴公司在外國賬戶稅務合規法案下的稅務身份)
- ☐ (如有) 公司印章

註：

1. 如有關人士並非持有香港身份證，請提供有效旅遊證件 (如護照) / 國民身份證 / 由政府發出的國家駕駛執照。

重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文語言，須另外提交由適合的證明人 (如打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的大使館、律師或會計師) 取得的英文翻譯本。

乙) 所有提交本行的文件副本須由下列人士簽證為真確的副本*：

- (i) 打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的會計師 / 律師 / 公證人; 或
- (ii) 特許公司治理公會會員; 或
- (iii) 本行適合的職員

* 以上資料並非詳盡無遺。簽證人須在文件副本上簽署及註明日期 (在簽名下方清楚地以正楷註明全名)，並清楚地表明職位。簽證人須證明這是真確的副本(或相近意思的字句) 及註明頁數。

丙) 如有需要，本行會要求客戶提供其他開戶資料及文件。

開戶所需文件 (香港成立的有限公司)

請攜帶下列文件以辦理開戶手續。

有限公司²

- ☐ (如有) 董事會決議案 / 會議紀錄
- ☐ **主要董事³、所有實益擁有人及所有授權簽署人的身份證明文件**
- ☐ 有效的商業登記證 (或相應文件)
- ☐ 公司註冊證書及其後的公司更改名稱證書 (如適用)
- ☐ 公司章程細則
- ☐ 外國賬戶稅務合規法案文件 (如: 聲明書及/或 US IRS 表格以確定貴公司在外國賬戶稅務合規法案下的稅務身份)
- ☐ (如股東為公司適用) 顯示所有實益擁有人的股權架構圖及董事聲明書
- ☐ (如適用) 已蓋印花稅之股份轉讓文件
- ☐ (如有) 公司印章

註：

1. 如有關人士並非持有香港身份證，請提供有效旅遊證件 (即護照) / 國民身份證 / 由政府發出的國家駕駛執照。

重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文語言，須另外提交由適合的證明人 (如打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的大使館、律師或會計師) 取得的英文翻譯本。

乙) 所有提交本行的文件副本須由下列人士簽證為真確的副本*：

- (i) 打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的會計師 / 律師 / 公證人; 或
- (ii) 特許公司治理公會會員; 或
- (iii) 本行適合的職員

* 以上資料並非詳盡無遺。簽證人須在文件副本上簽署及註明日期 (在簽名下方清楚地以正楷註明全名)，並清楚地表明職位。簽證人須證明這是真確的副本 (或相近意思的字句) 及註明頁數。

丙) 如有需要，本行會要求客戶提供其他開戶資料及文件。

²有限公司：

甲) 如貴公司的董事為一間公司，所須提供的公司識別文件與香港或海外成立的有限公司相同。該公司須另外提供公司董事會決議列出有權代該公司執行事務的授權簽署人。

乙) 如貴公司的股東為一間公司，須提供最終實益擁有人 (個人) 的身份證明文件。

³主要董事為於會議紀錄 / 董事會決議案 / 有限公司賬戶開戶書簽署的董事

開戶所需文件 (海外成立的有限公司)

請攜帶下列文件以辦理開戶手續。

有限公司⁴

- [] (如有) 董事會決議案 / 會議紀錄
- [] **主要董事⁵、所有實益擁有人及所有授權簽署人的身份證明文件**
- [] (如客戶在香港註冊) 有效的商業登記證 (或相應文件)
- [] 公司註冊證書及其後的公司更改名稱證書 (如適用) (或相應文件)
- [] (如客戶在香港註冊) 海外公司的登記證書及其後的公司更改名稱證書 (如適用)
- [] 由公司註冊代理人於最近六個月發出的職權證明書 / 由公司註冊處於最近六個月發出的公司查冊 (或相關文件)
- [] 海外公司組織章程及章程細則
- [] 外國賬戶稅務合規法案文件 (如: 聲明書及/或 US IRS 表格以確定貴公司在外國賬戶稅務合規法案下的稅務身份)
- [] (如股東為公司適用) 顯示所有實益擁有人的股權架構圖及董事聲明書
- [] (如有) 公司印章

註：

1. 如有關人士並非持有香港身份證，請提供有效旅遊證件 (即護照) / 國民身份證 / 由政府發出的國家駕駛執照。

重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文語言，須另外提交由適合的證明人 (如打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的大使館、律師或會計師) 取得的英文翻譯本。

乙) 所有提交本行的文件副本須由下列人士簽證為真確的副本*:

- (i) 打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的會計師 / 律師 / 公證人; 或
- (ii) 特許公司治理公會會員; 或
- (iii) 本行適合的職員

* 以上資料並非詳盡無遺。簽證人須在文件副本上簽署及註明日期 (在簽名下方清楚地以正楷註明全名)，並清楚地表明職位。簽證人須證明這是真確的副本(或相近意思的字句) 及註明頁數。

丙) 如有需要，本行會要求客戶提供其他開戶資料及文件。

⁴有限公司:

甲) 如貴公司的董事為一間公司，所須提供的公司識別文件與香港或海外成立的有限公司相同。該公司須另外提供公司董事會決議列出有權代該公司執行事務的授權簽署人。

乙) 如貴公司的股東為一間公司，須提供最終實益擁有人 (個人) 的身份證明文件。

⁵主要董事為於會議紀錄 / 董事會決議案 / 有限公司賬戶開戶書簽署的董事

開戶所需文件 (社團或會社 / 業主立案法團 / 互助委員會)

請攜帶下列文件以辦理開戶手續。

社團或會社

- ☐ 香港警務處牌照課發出的社團註冊證明書
- ☐ 授權香港警務處牌照課向本行披露資料的信件
- ☐ 規則 / 組織章程 / 細則
- ☐ (適用於慈善機構) 由香港稅務局所發證明此為慈善機構並獲稅務豁免的信件
- ☐ (如有) 會議紀錄
- ☐ 主席 / 副主席 / 司庫 / 秘書、實益擁有人及所有授權簽署人的身份證明文件
- ☐ 外國賬戶稅務合規法案文件 (如: 聲明書及/或 US IRS 表格以確定貴公司在外國賬戶稅務合規法案下的稅務身份)
- ☐ (如有) 印章

業主立案法團 / 互助委員會

- ☐ (適用於業主立案法團) 由土地註冊處簽發的註冊證書
- ☐ (適用於業主立案法團) 業主立案法團註冊申請書 及/或 更改註冊事項通知書
- ☐ (適用於互助委員會) 由民政事務總署發出的確認信
- ☐ 規則 / 組織章程 / 細則
- ☐ (如有) 會議紀錄
- ☐ 主席 / 副主席 / 司庫 / 秘書、實益擁有人及所有授權簽署人的身份證明文件
- ☐ 外國賬戶稅務合規法案文件 (如: 聲明書及/或US IRS表格以確定貴公司在外國賬戶稅務合規法案下的稅務身份)
- ☐ (如有) 印章

註：

1. 如有關人士並非持有香港身份證，請提供有效旅遊證件 (即護照) / 國民身份證 / 由政府發出的國家駕駛執照。

重要通知

甲) 如文件正本乃非英文或中文語言，須另外提交由適合的證明人 (如打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的大使館、律師或會計師) 取得的英文翻譯本。

乙) 所有提交本行的文件副本須由下列人士簽證為真確的副本*:

- (i) 打擊清洗黑錢財務行動特別組織成員國下的會計師 / 律師 / 公證人; 或
- (ii) 特許公司治理公會會員; 或
- (iii) 本行適合的職員

* 以上資料並非詳盡無遺。簽證人須在文件副本上簽署及註明日期 (在簽名下方清楚地以正楷註明全名) , 並清楚地表明職位。簽證人須證明這是真確的副本(或相近意思的字句) 及註明頁數。
丙) 如有需要, 本行會要求客戶提供其他開戶資料及文件。

如果開戶申請被拒絕怎麼辦？

若申請人未能成功開設戶口，申請人可要求本行重新檢閱不成功的開戶申請。該申請可包括以下資料：

- 賬戶申請人 / 公司名稱
- 此申請相關的身分證明文件類型及號碼 (如身份證、護照 或 公司註冊號碼等)
- 任何可幫助本行重新檢閱是次開戶申請的額外資料及文件

如有任何查詢，請聯絡本行商務銀行服務熱線 (852) 2287 6868。