



单位账户开户指引

Business Account Opening Guidance

目录 Contents

开立人民币一般账户指引	<u>02.</u>
Application Procedure for RMB General Account	
开立外币结算账户指引	<u>03.</u>
Application Procedure for FCY Settlement Account	
单位账户开户申请表	<u>04.</u>
Business Account Opening Form	
企业网上银行申请表	<u>07.</u>
OCBC Velocity Application Form	

1 填写并签署下列文件 Complete the Bank forms

- | | |
|--|--|
| 1. 单位账户开户申请表
Business Account Opening Form | |
| 2. 印鉴卡
Specimen Signature Cards | |
| 3. FATCA税收状态确认表
US Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") Certification Form | 如不适用, 请提供W8或W9表格
If not applicable, please submit the W8 or W9 form instead |
| 4. CRS 机构税收居民身份声明文件 & 控制人税收居民身份声明文件
Entity Tax Residency Self-certification Form & Controlling Person Tax Residency Self-certification Form | |
| 5. 单位账户涉电信网络新型违法犯罪法律责任及防范提示告知书
Confirmation letter on Prevention of Telecom Network Crimes and Fraud | 适用于上海分支行
Applicable all branches in Shanghai |

2 公司开户所需提供下列资料 What you need to bring

- | | | |
|--|---|---|
| 6. 营业执照
Business License | | 正本和复印件
Original & Copy |
| 7. 人民币基本账户开户许可证
Certificate of Approval for opening the primary deposit account | | 正本和复印件
Original & Copy |
| 8. 法定代表人或单位负责人身份证明
Identity Document of Legal Representative or | # | 正本和复印件
Original & Copy |
| 9. 授权签字人和网银授权人的身份证明
Identity Document of Authorized Signatories | # | 加盖公章的复印件
Copy with Company Seal |
| 10. 客户尽职调查相关资料
Customer-Due-Diligence(CDD) relevant documents | | 具体要求请联系客户经理
Please contact your Relationship Manager |

3 亲临银行柜台办理开户 Who needs to be present

以下人员必须携带其身份证件(#)亲临银行柜台办理开户手续。
The following person(s) must be present with their Identity Document(#) at the Bank counter at point of account opening



法定代表人/单位负责人
Legal Representative/Person-in-Charge of Company

或
or



账户经办人
The authorized person for attending to account

- # 身份证明文件类型 Type of Identity Documents.
- (1) 中国居民出具居民身份证 National Registration Identity Card(NRIC) for China Mainland Residents.
 - (2) 港澳台居民提供往来内地通行证 Pass to the Mainland for HK/Macao/Taiwan Residents.
 - (3) 外国公民提供护照 Passport for Non-Residents.

客户提交完整的开户申请资料后, 需经我行审核、电话核实后予以办理开户

仅适用于人民币一般账户。人民币基本户、临时户、专用账户及外币账户等的具体要求不尽相同。
Only applicable for RMB General account. Requirement may differ for RMB Basic account、Special account、Temporary account and foreign currency account.

仅适用于境内法人公司。其他境内金融机构\社会团体\代表处\及境外法人公司等特殊机构的具体要求不尽相同。
Only applicable for local incorporated company. Requirement may differ for local financial institution \ socio-group organization \ representative office and foreign incorporated company.

更多信息请查询我行官方网站:www.ocbc.com.cn
Please visit our website www.ocbc.com.cn for more details.



本机构吸收的本外币存款依照《存款保险条例》受到保护

中国人民银行授权使用

1 填写并签署下列文件 Complete the Bank forms

- | | |
|--|--|
| 1. 单位账户开户申请表
Business Account Opening Form | |
| 2. 印鉴卡
Specimen Signature Cards | |
| 3. FATCA税收状态确认表
US Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") Certification Form | 如不适用, 请提供W8或W9表格
If not applicable, please submit the W8 or W9 form instead |
| 4. 对公单位基本情况表
Company Basic Information Form | 一式二份, 外管局要求的表格用于账户信息申报
Two Copies, Required by SAFE for account reporting purpose |
| 5. CRS 机构税收居民身份声明文件 & 控制人税收居民身份声明文件
Entity Tax Residency Self-certification Form & Controlling Person Tax Residency Self-certification Form | |

2 公司开户所需提供下列资料 What you need to bring

- | | | |
|--|---|---|
| 6. 营业执照
Business License | | 正本和复印件
Original & Copy |
| 7. 法定代表人或单位负责人身份证明
Identity Document of Legal Representative or | # | 正本和复印件
Original & Copy |
| 8. 授权签字人和网银授权人的身份证明
Identity Document of Authorized Signatories | # | 加盖公章的复印件
Copy with Company Seal |
| 9. 客户尽职调查相关资料
Customer-Due-Diligence(CDD) relevant documents | | 具体要求请联系客户经理
Please contact your Relationship Manager |

3 亲临银行柜台办理开户 Who needs to be present

以下人员必须携带其身份证件(#)亲临银行柜台办理开户手续。
The following person(s) must be present with their Identity Document(#) at the Bank counter at point of account opening.



法定代表人/单位负责人
Legal Representative/Person-in-Charge of Company

或
or



账户经办人
The authorized person for attending to account

身份证明文件类型 Type of Identity Documents.

- (1) 中国居民出具居民身份证 National Registration Identity Card(NRIC) for China Mainland Residents.
- (2) 港澳台居民提供往来内地通行证 Valid Exit-Entry Permit (EEP) to the Mainland for HK/Macao/Taiwan Residents.
- (3) 外国公民提供护照 Passport for Non-Residents.

客户提交完整的开户申请资料后, 需经我行审核、电话核实后予以办理开户

仅适用于外币结算账户。外币资本金账户、外债账户及人民币账户等的具体要求不尽相同。

Only applicable for FCY Settlement account. Requirement may differ for FCY Capital account, Foreign Debit account and RMB account.

仅适用于境内法人公司。其他境内金融机构、社会团体、代表处及境外法人公司等特殊机构的具体要求不尽相同。

Only applicable for local incorporated company. Requirement may differ for local financial institution, socio-group organization, representative office and foreign incorporated company.

更多信息请查询我行官方网站: www.ocbc.com.cn

Please visit our website www.ocbc.com.cn for more details.



存款保险
DEPOSIT INSURANCE

本机构吸收的本外币存款依照《存款保险条例》受到保护

中国人民银行授权使用



单位账户开户申请表

请以中文正楷字填写，在相应的地方打勾，并加盖骑缝章。

日期

年 / 月 / 日

第一部分：单位客户基本信息

中文注册名称			
英文注册名称	请参照本公司商业登记证或公司章程或批准证书上所登记的英文名称		
统一社会信用代码 / 注册证书 / 其他：			
法定代表人	姓名：		
单位负责人	身份证件号码：		
邮寄地址	邮寄地址：		邮编：
	收件人姓名：	联系电话：	

第二部分：账户类型及用途

* 注意：多币种账户的账户性质必须相同，可选币种：

I. 人民币账户	II. 外币账户	美元 USD 欧元 EUR 新加坡元 SGD 瑞士法郎 CHF 泰铢 THB 澳门元 MOP 澳大利亚元 AUD 港币 HKD 英镑 GBP 加拿大元 CAD 新西兰元 NZD 日元 JPY 印尼卢比 IDR
基本账户	结算账户	美元 欧元 港币 其他:
一般账户	资本金账户	美元 欧元 港币 其他:
专用账户(资本金)	外债账户	美元 欧元 港币 其他:
临时账户	境外机构外币账户	美元 欧元 港币 其他:
专用账户(其他):	国内外币贷款账户	美元 欧元 港币 其他:
	其他:	美元 欧元 港币 其他:
自由贸易账户（专用户）	自由贸易账户（外币）	美元 欧元 港币 日元
自由贸易账户（基本户）	* 自由贸易账户是规则统一的本外币多币种账户；不勾选外币表示仅开立人民币账号	
账户用途 (可多选)	我公司因以下业务需要，申请在贵行开立银行账户，并承诺严格按照《人民币银行结算账户管理办法》、《票据法》、《支付结算办法》等法律法规以及贵行的有关制度规定办理结算业务。	
	本地业务营运	本地投资 结算需要
	海外业务营运	海外投资 贷款/还款
	境内非居民境内结算	其他:

银行专用栏 For bank's use

CIF No:	Account number :	Date:	Maker:	Checker:	Remarks
---------	------------------	-------	--------	----------	---------

● 第三部分：企业联系人及授权书

* 注意：如需附页提交本授权书，请在附页中加盖公章。

致：华侨银行有限公司

兹授权：

- 1) 授权以下**企业负责人**和**财务负责人**，负责在开立银行账户过程中代表本企业确认开户相关事宜。
- 2) 授权以下**账户经办人**，携带其本人身份证件原件在银行柜台办理所有账户的开立、变更、撤销，提交预留印鉴，提交企业联系人及授权书，提交企业网银开户、维护申请表，以及其他账户相关事宜，并签署相关文件（需提供本人**签字样本**）。
- 3) 授权以下**电话核实人**，电话确认所有账户的传真指令、大额转帐和提供其它信息。电话核实的业务范围和操作方式由银行根据法规要求不时自主决定。
- 4) 授权以下**电子回单联系人**、**单证联系人**，分别负责接收账户管理及贸易融资业务相关银行报表，并回复相关业务信息（需填写电子邮箱）。
- 5) 授权以下所有人员使用其手机号码注册企业网上银行服务，使用手机短信密码的方式登录网上银行系统（仅限查询和银企对账功能）。

#	类别	被授权人详细信息	授权事项（可多选）
(1)	法定代表人或企业负责人	姓名： 职务： 电话：（国家区号）+ - 手机：（国家区号）+ - 电子邮箱：	账户经办人（签字样本）： 电话核实人 电子回单联系人 单证联系人 其他-惠利通联系人
(2)	财务负责人	姓名： 职务： 电话：（国家区号）+ - 手机：（国家区号）+ - 电子邮箱：	账户经办人（签字样本）： 电话核实人 电子回单联系人 单证联系人 其他-惠利通联系人
(3)	其他	姓名： 职务： 电话：（国家区号）+ - 手机：（国家区号）+ - 电子邮箱：	账户经办人（签字样本）： 电话核实人 电子回单联系人 单证联系人 其他-惠利通联系人
(4)	其他	姓名： 职务： 电话：（国家区号）+ - 手机：（国家区号）+ - 电子邮箱：	账户经办人（签字样本）： 电话核实人 电子回单联系人 单证联系人 其他-惠利通联系人
(5)	其他	姓名： 职务： 电话：（国家区号）+ - 手机：（国家区号）+ - 电子邮箱：	账户经办人（签字样本）： 电话核实人 电子回单联系人 单证联系人 其他-惠利通联系人

说明：

● 第四部分：声明/协议及签署

非居民企业声明（定义为依照外国（地区）法律成立且实际管理机构在中华人民共和国国境外的组织）
根据2007年3月16号颁布的《中华人民共和国企业所得税法》规定，如果非居民企业有来源于中国境内的所得和/或在中国境内设立机构、场所，那么该非居民企业应缴纳/预提中华人民共和国的企业所得税。我/我们声明本人/本组织（无论单独或与其他方联营）有/没有*来源于中国境内的所得和有/没有*在中国境内设立机构、场所。（*划线删除不适用的选项）

税务声明
我/我们在此声明，我/我们与贵行的任何资金往来、存放于银行账户中的所有财产及其所发生的孳息，均符合本人居住地或国籍国税收法律的规定或其他类似规定/均符合我们营业地或注册地国税收法律的规定或其他类似规定。

协议
我/我们请求贵行开立以上账户。我/我们已经收到并已阅读企业账户条款与条件及其附录（请联系各分支行网点或登录 <https://www.ocbc.com.cn> 获取最新版本）并且完全理解其内容。我/我们同意遵守所述企业账户条款与条件以及贵行对其不时地进行的任何修改、变更和添加并受其约束。
我/我们同意贵方依据存款账户条款与条件披露在此提供的信息并同意所有的付款/费用借记该账户。我/我们声明以上的详情是真实正确的。我/我们确认公司/单位/团体没有破产、歇业、清算，或受到司法代管或接管。
如果该组织是合伙企业，我们，以上名称开展合伙业务的以下签名人，同意对应付银行的所有资金和由我们或其中任何人以合伙企业的名义或代表合伙企业所产生的银行债务，连带地负有责任和义务。一旦合伙企业的任何合伙人由于死亡、破产、退休或其他情况而不再是合伙企业的合伙人，银行将认为留存的合伙人或当时的合伙人具有完全能力继续开展合伙企业业务和处理其资产，就如合伙企业没有发生过变化。
如我/我们根据贵行要求所提供的开户资料（包括但不限于“单位账户开户申请表”所填资料）或根据我方指令开立在该账户项下的所有产品的相关信息发生变更，我/我们将在变更发生后30天内以书面形式通知贵行。
银行可在任何时间，无须通知客户，且无义务向客户批露或给予任何理由地拒绝接受任何存款、限制存款数额或退还全部或部分存款。银行亦可经给予客户十四(14)日(或银行决定的其他期限)的事先书面通知后终止账户。
本存款人申请开立银行结算账户，并承诺所提供的开户资料真实、有效，如有伪造、欺诈，承担法律责任。
本存款人已阅读以上“协议”全部内容并且承诺遵守其规定。

/*
骑
缝
章
*/

单位公章

法定代表人/负责人签章



所有栏目都必须填写，标记不适用的除外。

请使用Adobe Reader 11.0 以上版本（需安装简体中文语言包），请下载本表格，并保存到本地电脑后填写。
为避免兼容性问题，请不要在Edge、Chrome、Firefox、Safari等浏览器中填写。

企业网上银行 OCBC Velocity

1 企业基本信息



网银联系人

网银联系人必须是贵单位已经在我行预留的电话核实人中的一位。

请确认该网银联系人信息持续有效，如需变更请及时提交网银变更申请表。

银行将向网银联系人电话核实密码器的签收情况。如果电话核实失败，相关用户将会被限制使用网上银行。

企业注册名称

您期望使用的网银公司代码

▶ 用于登录网银时的唯一公司识别码，推荐填写公司英文缩写或拼音首字母组合，以字母开头，仅允许大写字母和数字，最多10位，推荐4-8位，如不可用将由银行决定。

姓名 (必须和身份证件一致)

▶ 授权下列人员做为网银联系人，负责接收密码器以及提供或确认相关单位信息。

手机号码

▶ + (国际区号) - (电话号码)

电子邮箱

+

-

办公电话 (若有)

▶ + (国际区号) - (电话号码)

+

-

收到填写完整的表格和相关资料后，处理完成后银行将以快递方式将以下资料寄送给网银联系人，内容包括：

- 密码器
- 欢迎函

此外，关于用户使用指南，银行将以电子邮件方式通知到每个用户。



网银版本

选择网银版本

查询版

仅开通账户管理、银企对账等功能，不可以办理转账汇款、转定期存款等转账类交易

标准版

所有交易都需要“一录一审”，即一位经办人制单后由任何一位授权人审核

二人授权版

所有交易都需要“一录二审”，即一位经办人制单后由任何两位授权人联合审核

自定义版

自定义用户权限和授权策略。需填写“自定义版专用补充表格（附件3b-3c）”，请联系客户经理获取帮助

贸易融资业务

如需开通网银贸易融资业务，请勾选 ☒

开通网银服务的账户

扣费账号

新账号

或

①

▶ (账号)

扣费币种

- 维护管理费
人民币1,000元/年，境外客户80元/月
- 密码器工本费
人民币100元/个

*币种可以留空，由银行决定

其他账户

所有账户
(包括将来新开的账户)

或

②

仅指定账户 ▶ (账号)

③

④

⑤

⑥

⑦

⑧

账户支付限额

单个人民币账户的支付限额

单笔限额 ▶

最大2亿/笔
小微企业不超过500万/笔

每日限额 ▶

最大20亿/日
小微企业不超过5000万/日

▶ 按人民币活期账户分别设置右边的各个支付限额，该限额仅限制通过网银办理人民币普通转账汇款业务。

每日笔数 ▶

最大5000笔/日
小微企业不超过100笔/日

每年限额 ▶

最大99亿/年
小微企业不超过10亿/年

如有特殊要求，请联系银行确认后填写。

2 提交本申请表时需同时提交下列资料

(1) 企业营业执照复印件

(2) 所有网银授权员的个人身份证件复印件，无地址信息的证件需另外提交住址证明(比如电话费单、银行账单等)

注意:

1. 常用身份证件类型包括中国公民居民身份证，港澳台居民往来内地通行证或护照，外国公民护照
2. 以上资料境内公司需加盖单位公章，境外公司需相关董事成员签字

3a 用户信息（仅查询版、标准版和二人授权版适用）

* 以下勾选“授权员”角色的用户需提交其本人身份证证件复印件(需加盖公章)

选择用户角色

制单员

授权员

查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致

手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)

+

-

用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合

电子邮箱

手机号码和电子邮箱必须填写，将用于新用户激活和密码重置，且不可以和其他用户共用

选择用户角色

制单员

授权员

查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致

手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)

+

-

用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合

电子邮箱

手机号码和电子邮箱必须填写，将用于新用户激活和密码重置，且不可以和其他用户共用

选择用户角色

制单员

授权员

查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致

手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)

+

-

用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合

电子邮箱

手机号码和电子邮箱必须填写，将用于新用户激活和密码重置，且不可以和其他用户共用

选择用户角色

制单员

授权员

查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致

手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)

+

-

用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合

电子邮箱

手机号码和电子邮箱必须填写，将用于新用户激活和密码重置，且不可以和其他用户共用

选择用户角色

制单员

授权员

查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致

手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)

+

-

用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合

电子邮箱

手机号码和电子邮箱必须填写，将用于新用户激活和密码重置，且不可以和其他用户共用

选择用户角色

制单员

授权员

查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致

手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)

+

-

用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合

电子邮箱

手机号码和电子邮箱必须填写，将用于新用户激活和密码重置，且不可以和其他用户共用

4 服务协议

在中国注册的单位，由法定代表人/授权签字人签署；在境外注册的公司，由满足法定最低人数的董事会成员签署。
中英文如有不一致处，以中文为准。

致：华侨银行有限公司

我/我们已经收到并已阅读企业账户条款与条件及其附录（请联系各分支行网点或登录 <https://www.ocbc.com.cn> 获取最新版本）并且完全理解其内容。我/我们同意遵守所述企业账户条款与条件以及贵行对其不时地进行的任何修改、变更和添加并受其约束。

我理解并确认我方联系人为银行向我方发送与网上银行业务有关通讯的指定收件人，且银行将保留联系人的签字样本。我方在此授权银行可以依赖并根据我方通过传真发送的安全工具激活确认函行事。

只要任何该等传真上所显示的签名经核对从外表看显示与我方联络人的签名样本一致或基本一致，则对于银行依据我方传真行事而导致我方发生任何形式的损失、损害、费用、索赔或义务等，银行均不承担任何责任。

对于由我公司发送给银行或银行收到的传真，无论由我方授权签署人发出，还是未经我方授权、认可、同意但声称为我方授权签署人发出，我方均应当承担完全责任。该授权仅对通过传真发送经签收的动态密码器和密码签收确认函有效。

我方确认除上述文件外，除获得事先银行同意外，我方不得通过传真发送任何其他文件；且银行无义务相信和执行任何其他通过传真发送的文件或指令。我方在此确认，我方对本申请表的全部条款(包括但不限于免除或限制银行责任的条款)的法律含义有准确无误的理解且均无疑义，并同意接受该等条款的约束。如与本申请表的条款没有不符之处，华侨银行企业账户条款与条件及对其不时进行的任何修订、补充或替换应构成且被视为本申请表的一部分。

我方在此确认本申请书由我方授权签字人代表我方签署。

单位公章

法定代表人 / 授权签字人的签名或私章

日期 ▶ 年 / 月 / 日)



请将填写完成后表格及相关文件提交至开户分支行营运部

欲了解更多详情，请致电 40089 40089 或电邮 CustomerVoice@ocbc.com

收到该申请表格后，我们将会尽快予以处理



本机构吸收的本外币存款依照《存款保险条例》受到保护

中国人民银行授权使用

银行专用栏



Over the counter submitted

Attended by



Off-site applying