



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	02.
Application Procedure for RMB General Account	
开立外币结算账户指引	03.
Application Procedure for FCY Settlement Account	
单位账户开户申请表	04.
Business Account Opening Form	
企业网上银行申请表	07.
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 | |

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. 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. 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 |

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 单位负责人	姓名： 身份证件号码：		
邮寄地址	邮寄地址： 收件人姓名：	邮编：	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:	Maker:	Checker:	Remarks
Account number:			
Date:			

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

● 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。

至：华侨银行有限公司

兹授权：

- 1) 授权以下**企业负责人**（如有）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、大额转账和提供其它信息。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**，负责接收账户管理相关银行报表，并回复相关业务信息（需填写电子邮箱）。
- 5) 授权以下**单证联系人(贸易融资回单和业务沟通)**，负责接收如对外付款/承兑通知书、借记通知、贷记通知等贸易融资交易回单，以及相关业务操作过程中的联系沟通（需填写电子邮箱和手机号）。
- 6) 授权以下相关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(贸易融资回单和业务沟通) 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(贸易融资回单和业务沟通) 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(贸易融资回单和业务沟通) 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(贸易融资回单和业务沟通) 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(贸易融资回单和业务沟通) 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，以上述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，且无义务向客户披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。

本存款人申请开立单位银行结算账户，并承诺所提供的开户资料真实、有效，同时同意向国家有关部门报送账户相关数据。

本存款人已阅读以上“协议”全部内容并且承诺遵守其规定。

银行结算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（2025 年版）

为严厉打击和整治电信网络新型违法犯罪工作，避免单位 银行结算账户（以下简称单位账户）被违法犯罪人员用于转移 电信网络诈骗犯罪赃款，根据《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》、《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2003〕 第 5 号发布）、《最高人民法院、最高人民检察院关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律 若干问题的解释》（法释〔2019〕15 号）等制度规定，现将单 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如下：

一、 单位申请开立单位账户时，应按照规定要求提供营 业执照等单位设立证明文件、法定代表人（单位负责人）有效 身份证件，确保开户证明文件的真实性、完整性和合规性，并 配合开户银行做好法定代表人（单位负责人）开户意愿核实 工作。严禁假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行结算账户， 构成犯罪的，将被移送司法机关依法追究刑事责任。

单位账户开立后，严禁向他人出售、出租、出借，财 务人员应妥善保管所有单位账户及企业网上银行 U 盾、印鉴、 支付密码器等重要物品。银行结算账户的开立和使用应当遵守 法律、行政法规，不得利用银行结算账户进行电信网络诈骗等 违法犯罪活动。单位账户经公安机关核实涉及电信网络新型违法犯罪活动的，账户所属企业法定代表人（单位负责人）依法 负有法律责任。开户申请人明知或应知其开立的单位账户被用 于电信网络诈骗犯罪活动，构成犯罪的，将依据《中华人民共和国刑法》追究其刑事责任。

四、 因买卖、出租、出借银行账户，假冒他人身份或者虚 构代理关系开立银行账户而被公安机关列入《电信网络诈骗及 其关联违法犯罪联合惩戒办法》规定的惩戒对象名单的，单位 和直接负责的主管人员以及其他直接责任人员将受到惩戒，惩 戒措施包括记入征信记录、限制名下银行账户及数字人民币钱 包功能、停止支付账户业务、限制电话卡及互联网账号等。

单位法定代表人（单位负责人）、财务人员等人员请 勿轻信不明人员提供的所谓“安全账户”，任何情况下不要将资 金转入不知情的账户，如有任何涉电信网络诈骗犯罪疑问，请及时咨询反诈中心热线“96110”。

本人（单位）充分知晓出售、出租、出借单位银行结算账户的相关法律责任和后果，承诺依法依规开立和使用本企业的 单位银行结算账户，并积极配合、授权开户或办理相关业务的 银行向公安机关提供线索。

个人信息处理声明

- 我/我们已充分知悉贵行处理的个人信息属于提供金融产品或者服务所必需并同意贵行处理相关关联人士的敏感个人信息（法律规定无需取得个人同意情形的除外），特别是就不同金融产品或者服务所处理相应敏感个人信息的特定目的与必要性、以及对相关关联人士权益可能产生的影响均已全部知晓并充分理解，我/我们已阅《隐私政策》、《儿童个人信息保护规则》《关于反洗钱相关个人信息处理的告知》《华侨银行有限公司个人信息跨境传输告知书（企业与机构客户版）》等不时更新之文本或类似通知及相关文件（请联系各分支行网点或登录<https://www.ocbc.com.cn> 获取最新版本）。同时，我/我们确认，在向贵行提供相关关联人士的敏感个人信息前，已经将处理其敏感个人信息事项（包括该事项的必要性以及对个人权益可能产生的影响）告知该关联人士并取得该关联人士的授权同意。我/我们将根据贵行或监管部门不时要求提供前述告知及授权之证明。如果未履行上述义务，贵行有权就其因此承受的所有损失向我/我们追偿。
- 我/我们已充分知悉贵行办理和/或接受金融产品或者服务时，贵行会基于提供金融产品或者服务所必需之目的向其第三方合作机构共享我/我们的相关关联人士的个人信息，其中第三方合作机构包括华侨银行集团内相关实体、相关审计师和专业顾问、任何潜在受让人或承让人和/或其他根据相关法律法规规定等的任何强制性规定，允许或被要求应向其披露的任何实体（华侨银行有限公司与其第三方合作机构，统称“第三方机构”）。我/我们已知悉第三方机构的名称、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息的种类（会根据需要查询第三方机构的官方网站公示的个人信息处理规则等不时更新之文本或类似通知、相关文件、访问营业场所、拨打客户服务热线等方式获取最新信息，但是法律、行政法规规定无需向信息主体告知的情形除外）。我/我们将根据贵行或监管部门不时要求提供前述告知及授权之证明。如果未履行上述义务，贵行有权就其因此承受的所有损失向我/我们追偿。
- 我/我们已充分知悉并同意贵行在提供金融产品或者服务所必需的前提下将我/我们的相关关联人士的个人信息提供给《华侨银行有限公司个人信息跨境传输告知书（企业与机构客户版）》（请联系各分支行网点或登录<https://www.ocbc.com.cn> 获取最新版本）中所列示的境外接收方，供其按照其中列示的目的、方式处理个人信息。同时，我/我们确认，在向贵行提供相关关联人士的个人信息前，已经将有关数据出境活动告知相关关联人士并取得该关联人士的授权，同意贵行将个人信息提供给境外接收方，供境外接收方按照相关目的、方式处理个人信息。我/我们将根据贵行或监管部门不时要求提供前述告知及授权之证明。如果未履行上述义务，贵行有权就其因此承受的所有损失向我/我们追偿。
- 我/我们已充分知悉并同意贵行为履行法定职责或法定义务所必需而处理个人信息不需要征得个人的同意。仅限个别情形，在根据集团统一管理需要的前提下将我/我们的相关关联人士的个人信息提供给《关于反洗钱相关个人信息处理的告知》（请联系各分支行网点或登录<https://www.ocbc.com.cn> 获取最新版本）中所列示的境外接收方，供其按照其中列示的目的、方式处理个人信息。同时，我/我们确认，在向贵行提供相关关联人士的个人信息前，已经将有关数据出境活动告知相关关联人士并取得该关联人士的授权，同意贵行将个人信息提供给境外接收方，供境外接收方按照相关目的、方式处理个人信息。我/我们将根据贵行或监管部门不时要求提供前述告知及授权之证明。如果未履行上述义务，贵行有权就其因此承受的所有损失向我/我们追偿。

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



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。

网银联系人必须是企业在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。
如企业在行预留的邮寄地址为境外地址，填表前请与银行联系。

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企业信息。

姓名（必须和其身份证件上的信息保持一致）

手机号码

▶ + (国际区号) - (电话号码)

电子邮箱

+

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OTP令牌寄送给网银联系人
此外，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、银企对账等查询/账户维护功能，不可以办理转账汇款、定期存款等交易功能

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意一位授权人审核

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意两位授权人联合审核

自定义版

请改为填写“Velocity 自定义版申请表”，请联系银行获取帮助

贸易融资业务

如需开通网银贸易融资业务，请勾选 ☒

扣费账号（选填）

❖ 如留空，由银行决定
❖ 指定账户的，如果该账户余额不足，银行将从其他账户补扣

▶ 账号

账户币种

-

• 维护管理费

人民币1,000元/年或人民币80元/月，由银行决定

• 密码器工本费

人民币100元/个

开通网银服务的账户

所有账户

仅指定账户

自动加挂

(包括将来新开的账户)

或

①

②

③

④

⑤

⑥

⑦

⑧

电子银行支付限额

为降低操作风险、防范欺诈风险，
请根据实际业务需要填写。
银行将基于企业面临的风险状况不
时作出调整。

单笔限额

每日笔数

每日限额

每年限额

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（比如电费账单、公司证明等）

注意：

- 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
- 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）

* 如需更多用户，点击 [这里](#) 下载“附页3a”



选择用户角色

* 请勾选其中一个

- ☐ 制单员 (可查询和对账)
- ☐ 授权人 (可查询和对账)
- ☐ 查询员

* 以下勾选“授权员”角色的用户需提交其本人身份证件复印件(需加盖公章)

姓名 ▶ 必须和身份证件一致	用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合
手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)	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	

- ☐ 制单员 (可查询和对账)
- ☐ 授权人 (可查询和对账)
- ☐ 查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致	用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合
手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)	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	

- ☐ 制单员 (可查询和对账)
- ☐ 授权人 (可查询和对账)
- ☐ 查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致	用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合
手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)	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	

- ☐ 制单员 (可查询和对账)
- ☐ 授权人 (可查询和对账)
- ☐ 查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致	用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合
手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)	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	

- ☐ 制单员 (可查询和对账)
- ☐ 授权人 (可查询和对账)
- ☐ 查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致	用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合
手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)	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	

- ☐ 制单员 (可查询和对账)
- ☐ 授权人 (可查询和对账)
- ☐ 查询员

姓名 ▶ 必须和身份证件一致	用户代码 ▶ 以字母开头，4~10位大写字母和数字的组合
手机号码 ▶ +(国际区号)-(电话号码)	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	

服务协议（银行可以提供英文版本，中英文如有不一致处，以中文为准）

声明与确认

- 1. 我方确认，本申请表所填写及提供的所有资料和信息均真实、完整、准确。
- 2. 我方已阅读并同意遵守《企业账户条款与条件》（可向华侨银行各营业网点索取或登录银行网站 <https://www.ocbc.com.cn> 查阅）及其不时作出的任何修订、补充或替换，并同意银行按照相关条款进行信息披露及从我方账户扣收相关款项。
- 3. 我方确认，本申请表所列授权用户及/或我方向银行另行指定的授权人士，有权代表我方操作本申请涉及的相关服务及账户。该等人士所作出的操作、指示及交易均视为我方行为，并对我方具有法律约束力。
- 4. 即使本申请表中的授权或指示与我方此前向银行提供的任何授权文件、董事会决议或其他指示存在不一致，我方仍确认本申请表项下授权用户有权办理相关业务，其行为及指示对我方具有最终约束力。
- 5. 我方同意，已在银行预留签字样本的授权用户可单独向银行发出指示，包括但不限于解锁OCBC Velocity用户账户、申请重置密码及申请新的安全令牌。
- 6. 我方同意，申请表中填写的手机号码可供银行用于安全验证、身份认证及其他相关核实程序。
- 7. 我方授权银行从我方指定账户中扣收与本申请服务有关的各项费用及收费。相关收费通知及账单可发送至我方指定通讯地址。
- 8. 如我方申请外汇相关电子银行服务，我方同意遵守银行适用的外汇交易条款、补充协议及相关服务条款，并受其约束。
- 9. 我方理解并确认我方网银联系人是为银行向我方发送与网上银行业务有关物品、资料、信息的指定收件人。我方在此授权银行可以依赖并根据我方网银联系人确认的安全设备（OTP令牌）签收情况采取相应行动。

单人操作的风险披露

- 1. 我理解，一录多审的多人操作模式要求由不同人员分别负责制单及审批以完成交易，可提供额外的风险控制措施；单人操作模式则允许同一人员独立完成制单和审批操作，存在较高的操作风险及欺诈风险。我方已充分了解银行要求至少一录一审的双人操作模式可以有效降低相关风险。
- 2. 我方已充分了解并接受单人操作模式的性质及风险，并同意银行按照我方指示处理交易。网银用户、登录密码以及安全设备的管理由我方自行负责，我方愿意承担因此产生的相关风险。
- 3. 因银行根据我方指示处理的交易，而产生的任何损失、费用、索赔、责任或成本，我方同意按照适用法律法规承担相应责任。
- 4. 我方同意，银行有权随时修改相关服务条款或终止指定或全部用户的操作权限。

个人信息授权

- 1. 我方确认，已就本申请表所载个人信息的收集、使用及披露取得相关个人的充分授权和同意，并同意银行按照其个人信息保护政策处理相关信息。

签署声明

- 1. 我方声明并确认，本申请表由有权代表我方行事的人士签署。该等签署及相关授权、声明、确认和指示均对我方具有法律约束力。
- 2. 网银联系人、用户、联系方式、关联账户及其他授权事项发生变更的，以本申请表最新获银行接受的内容为准，并取代此前就相关事项向银行作出的通知或授权。
- 3. 银行收到本申请及相关授权文件后，通常需一定时间完成处理。在银行完成变更处理前，银行有权按照原有效授权继续处理我方指示。处理完成后，新的授权安排方可生效。

银行结算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（2025 年版）

为严厉打击和整治电信网络新型违法犯罪工作，避免单位 银行结算账户（以下简称单位账户）被违法犯罪人员用于转移 电信网络诈骗犯罪赃款，根据《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》、《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行〔2003〕第 5 号发布）、《最高人民法院、最高人民检察院关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律 若干问题的解释》（法释〔2019〕15 号）等制度规定，现将单位 银行结算账户涉电信网络新型违法犯罪法律责任及防范提示告知如下：

- 一、单位申请开立单位账户时，应严格按照实名制要求提供营业执照等单位设立证明文件、法定代表人（单位负责人）有效身份证件，确保开户证明文件的真实性、完整性和合规性，并配合开户银行做好法定代表人（单位负责人）开户意愿核实工作。严禁假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行结算账户，构成犯罪的，将被移交司法机关依法追究刑事责任。
- 二、单位账户开立后，严禁向他人出售、出租、出借，财务人员应妥善保管所有单位账户及企业网上银行 U 盾、印鉴、支付密码器等重要物品。银行结算账户的开立和使用应当遵守法律、行政法规，不得利用银行结算账户进行电信网络诈骗等 违法犯罪活动。单位账户经公安机关核实涉及电信网络新型违法犯罪活动的，账户所属企业法定代表人（单位负责人）依法 负有法律责任。开户申请人明知或应知其开立的单位账户被用于电信网络诈骗犯罪活动，构成犯罪的，将依据《中华人民共和国刑法》追究其刑事责任。
- 三、因买卖、出租、出借银行账户，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户而被公安机关列入《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》规定的惩戒对象名单的，单位和直接负责的主管人员以及其他直接责任人员将受到惩戒，惩戒措施包括记入征信记录、限制名下银行账户及数字人民币钱包功能、停止支付账户业务、限制电话卡及互联网账号等。
- 四、单位法定代表人（单位负责人）、财务人员等人员请勿轻信不明人员提供的所谓“安全账户”，任何情况下不要将资金转入不知情的账户，如有任何涉电信网络诈骗犯罪嫌疑，请及时咨询反诈中心热线“96110”。

本人（单位）充分知晓出售、出租、出借单位银行结算账户的相关法律责任和后果，承诺依法依规开立和使用本企业的单位银行结算账户，并积极配合、授权开户或办理相关业务的银行向公安机关提供线索。

公章	签名 / 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

银行专用栏

- ☐ Over the counter submitted Attended by
- ☐ Off-site applying



本行由存款保险基金提供保障（即存款保障）受到保障
中国人民银行批准