

## 国泰世华银行(中国)有限公司 企业开户小提示

1. 贵司对于开户书表填写不清楚之栏目，请先“空置”，待本行专人指导。
2. 根据监管要求，请贵司配合开户文件交接手续，本行签收贵司提交证照等材料，相对贵司签收本行提交开户完成等材料。
3. 本行执行单位上门见证时，根据监管要求会进行双录，请贵司能理解与谅解。
4. 上门见证时，请贵司提供**证照原件**核实。
5. 我行将对贵司提交的开户资料在人民银行基本账户登记信息、外管局单位基本情况信息、工商局国家企业信用信息公示基础信息等比对是否**保持一致**。
6. 法人为**居民**，请提供二代身份证原件应经人民银行**身份联网核查**，确保证件真实有效。
7. 法人为**非居民**，请提供护照、港澳居民/台湾居民往来内地通行证或港澳台居民居住证或外国人永久居留证，如有需要还需提供**辅助证件**如外国居民身份证、完税证明、水电煤缴费单等税费凭证、驾照等。
8. 根据人民银行 CRS 税收申报规定，请贵司配合**非居民金融账户涉**

税信息尽职调查工作。

9. 根据监管机构需要对企业身分识别的规定，请贵司配合提供**股东架构图及高阶管理人/最终受益人**信息。
10. 境内依法设立的企业法人、非法人企业、个体工商户（以下统称企业）开立人民币基本存款账户、临时存款账户，由核准制改为备案制。企业变更或撤销人行取消核发开户许可证前的基本存款账户、临时存款账户的，请交回的原开户许可证原件。
11. 机关、实行预算管理事业单位以及境外客户开立基本存款账户、临时存款账户，仍需向人民银行进行核准。
12. 企业开立人民币银行结算账户，自开立之日即可办理收付款业务；机关、实行预算管理事业单位以及境外客户开立的人民币银行结算账户内资金须满三个营业日动用。
13. 本行本币账户结息日为 3/21, 6/21, 9/21, 12/21；外币账户结息日为 6/21 和 12/21。
14. 本行**每个月**会向非网银客户寄发明细对账单，请贵司查收；网银客户可在本行网银办理对帐。鼓励客户在开户时即开通网银的各项功能。
15. 本行**每季**会实施银企对帐，网银客户可在本行网银端查收余额对账单；非网银客户将由我行统一寄发余额对账单。请贵司配合核

实后及时在本行网银端进行反馈或在纸质回执上加盖预留印鉴邮递至本行指定地址。

16. 贵司办理网银业务后，可随时下载打印柜面及非柜面的回单。
17. 根据监管要求，办理大额汇款时，应向**大额照会联系人**确认交易，请贵司多预留几位联系人，倘有人员变动，也即通知本行办理异动申请。
18. 企业法人授权企业财务负责人亲自临柜办理的,我行将电话照会企业法人(负责人)；授权企业其他人员(非企业财务负责人)临柜办理的，我行需要照会企业法人(负责人)和财务负责人。  
  
我行员工外出对保开户且开户材料非企业法人(负责人)亲签的，我行需照会企业法人(负责人)和财务负责人。
19. 开立非居民 NRA 账户前，我行需代贵司向外管局申请“**特殊机构代码赋码**”，以便办理国际收支申报，请知悉。
20. 根据中国人民银行关于优化企业开户服务的指导意见(银发【2017】288号)的规定,本行将于小微企业提出开户申请之日起2个工作日内完成开户审核，并为符合条件的企业办理开户。