

開設一個信用機構 (貸款) 帳戶的需求

REQUIREMENTS FOR A CREDIT FACILITY (LOAN) ACCOUNT

為了提供您更好地服務且避免任何可能拖延您的信用機構(貸款)開戶過程,我們懇請您完成及提供下列表格和以下規定需求:

1. 帳戶開戶申請表格

1. 完成個人的銀行帳戶申請表-此表格必需徹底完成且由帳戶的受益所有權人和授權簽署人簽字。
2. 銀行委託書-董事會的認證摘錄進行管理此帳戶。
3. 盡職調查授權表 (由每位申請人完成)
4. 簽名卡
5. 線上銀行表格-個人/企業帳戶
6. 標準條款及條件 (唯讀)

2. 身分證明

1. 每位受益所有權人和授權簽署人需要一份明確清晰的護照照片的身份證明 (具有護照號碼和國籍) 的“認證”副本。

3. 參考資料

1. 帳戶的每位受益所有權人和授權簽署人需要一封銀行推薦信。此推薦信須是**正版**有銀行信頭 (公司名稱與地址) 說明帳名稱戶, 帳戶類型, 開戶日期與平均餘額至少 12 個月前及帳戶將如何被管理與其他有關資料。
2. 帳戶的每位受益所有權人和授權簽署人需要一封由會計師或律師的專業參考信。
3. 地址證明-帳戶的每位受益所有權人和授權簽署人複印最近的水費或電費單。
2. 每位申請人過去三年所得稅申報表副本 (適用於個人申請)

4. 公司文件

1. 認證註冊證書副本
2. 組織章程大綱及組織章程細則
3. 良好聲譽證明書 (如果公司已經存在 12 個月或以上)
4. 公司的董事任命決議和董事及成員登記冊
5. 公司的過去三年財務報表副本
2. 商業計畫包含至少以下內容: 執行摘要, 該公司資料背景, 董事和所有權人, 貸款目的及長期戰略計劃等
3. 如果信貸額度必須超過 100 萬美元, 借款人的最新審計的財務報表和審計報告副本

如果信用機構是以個人的名稱, 請提交項目 1 至 3

如果信貸機構是以企業名稱, 請提交項目 1 至 4 。