

智兴易号码 : \_\_\_\_\_

**个人开立账户申请表**

 日期 : \_\_\_\_\_  
 ( 日 / 月 / 年 )

本人(统称「申请人」)向创兴银行有限公司(下称「银行」)申请开立下列账户及使用下列银行服务,该等账户及银行服务受银行指派之智兴易号码连结;申请人同意接受银行账户章程的约束,包括银行不时单独酌情对该章程所作之修订及补充。

为了向申请人提供银行服务有需要收集申请人的资料及讯息,如申请人不提供有关资料或讯息,银行可能无法处理本申请。请参阅银行「收集个人资料声明-依据个人资料(私隐)条例致客户及其他人士通知书」(下称「收集个人资料声明」)。

于填写本表格前,请先阅读银行之账户章程、银行服务收费表、收集个人资料声明、其他账户及服务条款、私隐政策以及其他适用章程及条款,本申请受该等条款约束。

注意: 1. 请以中文/英文正楷填写,并在适用方格内加“√”号。  
 2. 请在栏内不适用的位置加上删去符号“/”。

A. 开立账户		
申请人明白存放于储蓄账户、往来账户及有期(定期或通知)存款账户的存款(年期超过5年的有期存款除外),是符合香港存款保障计划保障资格的存款。		
账户	货币/种类	账户号码
<input type="checkbox"/> 储蓄账户	<input type="checkbox"/> 港币 HKD (结单)	
	<input type="checkbox"/> 多种货币 (结单)	
	<input type="checkbox"/> 港币 HKD (存折)	
	<input type="checkbox"/> 多种货币 (存折)	
<input type="checkbox"/> 往来账户	<input type="checkbox"/> 港币 HKD	
	<input type="checkbox"/> 美元 USD	
	<input type="checkbox"/> 人民币 RMB	
<input type="checkbox"/> 申请人就上述之往来账户申请每本 50 张之往来账户支票簿 ( <input type="checkbox"/> 划线 <input type="checkbox"/> 无划线) _____ 本 <input type="checkbox"/> 申请综合月结单服务		
定期存款账户 (定期存款服务将提供予银行客户使用)		
<b>电子银行服务</b> 此部份的电子银行服务将提供予银行客户使用及适用于本申请表之账户,如不需要该服务,请在以下“不需要”方格加上“√”。		
<b>1. 个人网上银行服务及流动理财服务<sup>a</sup></b>		
客户编号: _____ 基本账户号码 <sup>b</sup> : _____ <input type="checkbox"/> 不需要 <input type="checkbox"/> 启动双重认证服务 — 请登记以下流动电话号码以短讯接收一次性密码以启动流动保安认证以进行网上高风险交易或进行其他服务认证。 <sup>c</sup> <input type="checkbox"/> 本地流动电话号码 <input type="checkbox"/> 海外流动电话号码 流动电话号码: <sup>c</sup> _____ 国家编号 _____ 地区编号(如有) _____ 电话号码 _____ (如果是海外流动电话号码,请填写国家编号及地区编号(如有)。) <input type="checkbox"/> 启动每日小额转账的最高累积限额为港币 <sup>d</sup> : HKD _____ (本行小额转账的每日最高累积限额为港币10,000元正)		
<b>2. 电话银行服务<sup>a</sup></b>		
电话银行编号: _____ 基本账户号码 <sup>b</sup> : _____ <input type="checkbox"/> 不需要		
<b>3. 创兴咭</b> <input type="checkbox"/> 不需要		
创兴咭年费将于发咭后第一个营业日及其后每周年日从申请人之基本账户扣除。 请选择咭类 (如没有选择,则以下列首项为所选类别。) <input type="checkbox"/> 实时领取创兴咭及密码 <sup>a</sup> <input type="checkbox"/> 创兴咭 (包括中国银联服务) <input type="checkbox"/> 创兴咭 (人民币)		
基本账户号码 <sup>d</sup> _____		附属账户号码 <sup>e</sup> _____
<input type="checkbox"/> 请登记上述基本账户及附属账户以购买 <b>香港赛马会现金券</b> 。 <sup>e</sup>		荧光幕显示语言 <sup>f</sup> <input checked="" type="checkbox"/> 中文
备注:		
a 以上个人网上银行服务及流动理财服务、电话银行服务及实时领取之创兴咭之使用人必须为申请人。银行会将申请人的个人网上银行服务、电话银行服务及实时领取之创兴咭之密码(PIN)寄予/给予申请人。申请人使用网上银行登入名称及密码可直接登入流动理财服务。		
b 基本账户必须为港币账户。		
c 客户叙做网上高风险交易(包括转账至未登记的第三者账户(「高风险转账」))将透过流动保安认证作交易认证。成功登记后如一年以上没有进行高风险转账,高风险转账将自动被设定为停用。有关的流动短讯包括「一次性密码」只会发送到预先登记的流动电话号码。即使 阁下使用电讯商提供的「短讯转送服务」,流动短讯亦不会被转送,海外流动电话号码除外。就适用于网上银行每日最高累积交易限额、服务条款及细则,请浏览银行网站 ( <a href="http://www.chbank.com">www.chbank.com</a> )。		
d 创兴咭(人民币)之基本账户必须为多种货币储蓄(包括人民币)账户。		
e 不适用于创兴咭(人民币)。		
f 创兴咭(人民币)及实时领取之创兴咭之荧光幕语言为中文。		
g 小额转账限额适用于所有小额转账类别经由申请人的银行账户转账到未登记的收款人。如申请人没有指定每日最高限额,银行将申请人之限额设定为港币 10,000 元。		

B. 申请人资料		资料栏有(*)号者, 必须填写。如无(*)号者, 可选择性填写。		银行专用
*英文姓名 <input type="checkbox"/> 先生 <input type="checkbox"/> 女士 姓 _____ 名 _____		*中文姓名 (如适用)		申请人 美国国籍 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
前用及其他姓名 (如有) (如适用者, 请提供相关证明文件)		*出生日期 (DD/MM/YY)		
*香港身份证/护照号码				美国住宅 电话 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
*签发国家/地方		*国籍 (香港非永久性居民适用)		
*联络电话号码 (请提供最少以下其中一项)				美国办公室 电话 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
住宅电话 <sup>h</sup> _____ 手提电话 <sup>h</sup> _____ 办公室电话 <sup>h</sup> _____ 国家编号 地区编号(如有) 电话号码 国家编号 地区编号(如有) 电话号码 国家编号 地区编号(如有) 电话号码				
传真号码 <sup>h</sup> _____ 国家编号 地区编号(如有) 传真号码		电邮地址		美国手提 电话 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
*住宅地址		*办公室地址		
室号 _____ 楼 _____ 座 _____ 大厦名称 _____ 屋苑 _____ 街号 _____ 街名 _____ 地区 _____ <input type="checkbox"/> 香港 <input type="checkbox"/> 九龙 <input type="checkbox"/> 新界 非香港地址 (如适用)		室号 _____ 楼 _____ 座 _____ 大厦名称 _____ 街号 _____ 街名 _____ 地区 _____ <input type="checkbox"/> 香港 <input type="checkbox"/> 九龙 <input type="checkbox"/> 新界 非香港地址 (如适用)		美国住宅 地址 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
_____ 国家 _____		_____ 国家 _____		
*通讯地址				美国通讯 地址 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
<input type="checkbox"/> 与住宅地址相同 <input type="checkbox"/> 与办公室地址相同 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明)				
居住状况 <input type="checkbox"/> 自置 (有按揭) <input type="checkbox"/> 租用 <input type="checkbox"/> 自置 (无按揭) <input type="checkbox"/> 与亲属同住 <input type="checkbox"/> 员工宿舍/由雇主提供 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		*资金来源 (初次存款) (可选多于一项) <input type="checkbox"/> 储蓄 <input type="checkbox"/> 薪金 <input type="checkbox"/> 投资回报 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		
预期每月所有户口的总交易金额 <input type="checkbox"/> \$300,000 以下 <input type="checkbox"/> \$300,000 - \$599,999 <input type="checkbox"/> \$600,000 - \$1,199,999 <input type="checkbox"/> \$1,200,000 - \$2,099,999 <input type="checkbox"/> \$2,100,000 - \$3,999,999 <input type="checkbox"/> \$4,000,000 - \$19,999,999 <input type="checkbox"/> \$20,000,000 - \$139,999,999 <input type="checkbox"/> \$140,000,000 或以上		预期每月所有户口的总交易次数 <input type="checkbox"/> 30 以下 <input type="checkbox"/> 30 - 50 <input type="checkbox"/> 51 - 70 <input type="checkbox"/> 71 - 125 <input type="checkbox"/> 126 - 250 <input type="checkbox"/> 251 或以上		
*主要交易类别 (可选多于一项) <input type="checkbox"/> 现金 <input type="checkbox"/> 支票 <input type="checkbox"/> 汇款 <input type="checkbox"/> 银行电子过账系统 <input type="checkbox"/> 缴费 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		*开户目的 (可选多于一项) <input type="checkbox"/> 储蓄 <input type="checkbox"/> 出粮户口 <input type="checkbox"/> 缴交费用 <input type="checkbox"/> 投资 <input type="checkbox"/> 汇款 <input type="checkbox"/> 偿还贷款 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		
*雇主行业		*工作岗位		
职业状况 <input type="checkbox"/> 全职 <input type="checkbox"/> 兼职 <input type="checkbox"/> 主妇 <input type="checkbox"/> 自雇 <input type="checkbox"/> 学生 <input type="checkbox"/> 主妇 <input type="checkbox"/> 退休 <input type="checkbox"/> 非在职		教育程度 <input type="checkbox"/> 大学以上 <input type="checkbox"/> 大学 <input type="checkbox"/> 大专 <input type="checkbox"/> 中学 <input type="checkbox"/> 小学或以下		
婚姻状况 <input type="checkbox"/> 单身 <input type="checkbox"/> 已婚		现时雇主名称 _____ 任职年期 _____		
*每月个人入息 (港币 HKD) <input type="checkbox"/> 没有 (P0) <input type="checkbox"/> \$10,000 以下 (P1) <input type="checkbox"/> \$10,000 - \$29,999 (P2) <input type="checkbox"/> \$30,000 - \$49,999 (P3) <input type="checkbox"/> \$50,000 - \$99,999 (P4) <input type="checkbox"/> \$100,000 或以上 (P5) <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		*估计资产净值(港币 HKD) <input type="checkbox"/> 没有 (W0) <input type="checkbox"/> \$1,000,000 以下 (W1) <input type="checkbox"/> \$1,000,000 - \$2,999,999 (W2) <input type="checkbox"/> \$3,000,000 - \$4,999,999 (W3) <input type="checkbox"/> \$5,000,000 - \$9,999,999 (W4) <input type="checkbox"/> \$10,000,000 或以上 (W5) <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		
资产来源 (可选多于一项) <input type="checkbox"/> 储蓄 <input type="checkbox"/> 投资回报 <input type="checkbox"/> 薪金 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		*初次和持续的收入来源 (可选多于一项) <input type="checkbox"/> 储蓄 <input type="checkbox"/> 投资回报 <input type="checkbox"/> 薪金 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____		
*选择银行服务的原因 <input type="checkbox"/> 亲友介绍 <input type="checkbox"/> 方便 <input type="checkbox"/> 银行产品及服务优良 <input type="checkbox"/> 未能于其他银行开户 <input type="checkbox"/> 具吸引力的存款利率 / 借贷利率 / 价格 / 汇率 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明) _____				
备注: <sup>h</sup> 如属非香港号码, 请提供国家及地区编号。				

### C. 与银行关系

申请人是否广州越秀集团股份有限公司集团任何成员(包括银行)之董事 / 主要股东 / 行政总裁 / 雇员或任何该等董事 / 主要股东 / 行政总裁 / 雇员之亲属或受托人?

<input type="checkbox"/> 是。申请人是广州越秀集团股份有限公司集团任何成员(包括银行)之董事 / 主要股东 / 行政总裁 / 雇员。	机构名称 _____ (中文) Company's Name _____ (英文)
<input type="checkbox"/> 是。申请人是广州越秀集团股份有限公司集团任何成员(包括银行)之董事 / 主要股东 / 行政总裁 / 雇员的 <u>亲属或受托人</u> 。	机构名称 _____ (中文) Company's Name _____ (英文) 亲属姓名 _____ (中文) Relative's Name _____ (英文) 关系 _____ 职位 _____

不是，申请人确认现时并无上述关系。若将来产生上述关系，申请人将迅速以书面通知银行。

**注意** 以上资料将取代申请人过往向银行作的声明

### D. 直接促销之指示

申请人已阅读并接受银行收集个人资料声明。

申请人不同意银行透过以下方式在直接促销中使用申请人的个人资料（可选择多个选项）：

- 电话营销
- 电子途径 (电邮及短讯)
- 直接邮件

申请人不同意银行向收集个人资料声明内之第 8(c)段所列的类别的机构提供申请人的个人资料，以供其在直接促销中使用。

申请人同意于以上空格没有填上剔(“√”)号的各项中关于申请人的个人资料的使用。

### E. 个人人民币服务确认

申请人向银行申请  香港居民 /  非香港居民（剔选适用者）个人人民币服务，并特此确认如下：

香港居民

非香港居民

申请人现时没有于香港任何其他银行持有非香港居民人民币账户。

1. 申请人为非香港居民身份证持有人。若申请人日后成为香港居民身份证持有人，将及时以书面通知银行。
2. 申请人现时没有于香港任何其他银行持有香港居民人民币账户（与香港居民开立之联名账户除外）。

### F. 自动交换财务账户资料协定 - 自我证明

提供以下资料，列明 (a) 账户持有人的居留司法管辖区，亦即账户持有人的税务管辖区（香港包括在内）及 (b) 该居留司法管辖区发给账户持有人的税务编号。列出所有（不限于 5 个）居留司法管辖区。

如账户持有人是香港税务居民，税务编号是其香港身份证号码。

如没有提供税务编号，必须填写合适的理由：

理由 A - 账户持有人的居留司法管辖区并没有向其居民发出税务编号。

理由 B - 账户持有人不能取得税务编号。如选取这一理由，解释账户持有人不能取得税务编号的原因。

理由 C - 账户持有人毋须提供税务编号。居留司法管辖区的主管机关不需要账户持有人披露税务编号。

居留司法管辖区	税务编号	如没有提供税务编号，填写理由 A、B 或 C	如选取理由 B，解释账户持有人不能取得税务编号的原因
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

申请人知悉及同意，创兴银行有限公司可根据《税务条例》（第 112 章）有关交换财务账户资料的法律条文，(a) 收集本表格所载资料并可备存作自动交换财务账户资料用途及 (b) 把该等资料和关于账户持有人及任何须申报账户的资料向香港特别行政区政府税务局申报，从而把资料转交到账户持有人的居留司法管辖区的税务当局。

申请人证明，就与本表格所有相关的实体账户持有人所持有的账户，申请人是账户持有人。

申请人承诺，如情况有所改变，以致影响本表格第 1 部所述的个人的税务居民身分，或引致本表格所载的资料不正确，申请人会通知创兴银行有限公司，并会在情况发生改变后 30 日内，向创兴银行有限公司提交一份已适当更新的自我证明表格。

申请人声明就申请人所知所信，本表格内所填报的所有资料和声明均属真实、正确和完备。

警告：

根据《税务条例》第 80(2E)条，如任何人在作出自我证明时，在明知一项陈述在要项上属具误导性、虚假或不正确，或罔顾一项陈述是否在要项上属具误导性、虚假或不正确下，作出该项陈述，即属犯罪。一经定罪，可处第 3 级（即\$10,000）罚款。

**G. 美国税务声明**

申请人确认申请人为：

依照美国税务法例为美国人士\*；并附上完整及已签署之美国国税局 W-9 表格

依照美国税务法例为非美国人士

\* 美国人士包括但不限于（1）任何人士其出生地为美国或其领土或美国属地如美属萨摩亚、关岛、北马利亚纳群岛、波多黎各及美属处女群岛；或（2）美国绿卡持有人或通过实质居住测试者。详情请参考美国税务局网页或向阁下之专业顾问查询。

**H. 自愿缴税遵从计划****申请人**

你是否正在 / 将会参与自愿缴税遵从计划：

是 (哪个国家) \_\_\_\_\_  不是

**I. 申请人声明**

申请人声明及确认：

1. 本申请所提供之资料、讯息及文件均属真实、正确、完整、已更新及无误导性。如所提供之资料、讯息或文件有任何改变，申请人承诺会迅速以书面通知银行，并提供更新的资料、讯息及文件。
2. 申请人已收到并已阅读及明白银行之账户章程、银行服务收费表、收集个人资料声明、其他账户及服务条款、私隐政策以及其他适用章程及条款，并同意受其约束。相关文件可于银行的网站 ([www.chbank.com](http://www.chbank.com)) 查阅。
3. 申请人并不以他人的受托人、代名人或代理人的身分持有申请人之任何账户。
4. 申请人同意银行可将申请人于银行（及银行任何附属公司）不时开立或保持之所有账户资料一并打印于申请人账户结单内，并寄往申请人之通讯地址。如申请人欲改变有关安排，申请人须以不少于七个营业日之事先书面通知银行及附上证明文件。
5. 申请人同意银行可单独酌情决定其认为恰当列于账户结单之账户资料内容。
6. 申请人从未在任何国家 / 司法管辖区犯有税务罪行或因逃税行为被定罪。

**J. 主签名式样**

申请人确认已明白以上声明，及同意接受有关上述条款及细则约束。

申请人确认下列主签名式样为申请人授权用作核实一切关于账户及服务运作及交易之指示，适用于智兴易号码连结之所有现时及将来申请人开立之账户和提供予申请人之服务。

账户名称 (中文)		<input type="checkbox"/> MSG No.
账户名称 (英文)		
主签名式样		
姓名		
香港身份证/护照号码		

**银行专用 For the Bank's Use Only**

<b>个人网上银行服务及流动理财服务 Personal Internet Banking Services and Mobile Banking Services</b>		<b>电话银行服务 Telephone Banking Services</b>		Prospect Customer	
<input type="checkbox"/> 新用户 New User		<input type="checkbox"/> 新用户 New User		<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes and activated	
CIF Creation Br/Dept (For new customer only)	A/C Opened by	A/C Input by	Branch Approval for General A/C Opening (Supervisor or above)	Approved by BM Reason for Exception Approval	HRISK Code
Processing Branch	Staff No.:	Staff No.:	Staff No.:	Staff No.:	Applicant
Name Checking					
A/C Owner	Hit Detected (Y/N)	Audit ID	Result		Maker
			<input type="checkbox"/> False Alert <input type="checkbox"/> Matched and Approved <input type="checkbox"/> Others: _____		Staff No.:
Additional Info for CRS	见证分行签署		Relationship Manager /Account Officer Code		MCIS
<input type="checkbox"/> 没有税务编号资料 No TIN Info <input type="checkbox"/> 不在 OECD 网页 Not in OECD			Requested by:                      Dept:		Inputted by                      Verified by