

代理开户见证业务客户手册

什么是代理开户见证业务？

代理开户见证业务是中国银行卢森堡分行与中国银行国内分行合作，专门为满足国内高端个人客户境外投资理财需求而量身定制的海外个人账户开户见证服务。中国银行卢森堡分行位于欧洲国际金融中心，拥有全能银行牌照，可以从事全面金融业务，尤其是在个人投资理财业务方面，已经拥有数十年丰富的从业经验，对于国际、国内的投资理财产品的都有着深入、透彻的了解。卢森堡分行特别推出的代理开户见证业务，主要功能就是通过中国银行国内分行的见证，使得国内高端个人客户可以直接拥有海外个人账户，投资于卢森堡分行产品研发团队根据国内高端个人客户的投资理财特点设计、开发的各款个人投资理财产品，享受卢森堡分行所提供的人性化的贴身服务。

✦ 符合开户条件的中国国内高端个人客户可就近向所在地中国银行网点咨询了解有关代理开户见证业务的相关手续，并可以在指定业务网点工作人员的帮助下完成在中国银行卢森堡分行申请办理代理开户见证业务的全部手续；

✦ 客户在收到卢森堡分行发出的开户确认函之后，即可向自己的账户内汇款，根据卢森堡分行提供的投资产品说明书选择符合自己投资意向的理财产品；

✦ 客户如希望开通投资理财项目之外的其它银行服务项目，必须事先联系卢森堡分行的客户经理了解相关情况，客户本人必须签署相关合约，并经卢森堡分行审核同意后方可开通服务；

✦ 国内客户在卢森堡分行办理投资理财业务的收益享受免交利息所得税的优惠待遇；

✦ 国内客户通过代理开户见证业务开办的个人账户免除账户管理费（如果 2 年以上未发生实际交易，则账户转为长期不动户处理）；

✦ 国内客户可在中国银行全国各地营业网点向其个人账户汇款，也可以要求卢森堡分行从其个人账户内向其它指定银行账户内办理转账和汇款业务。从卢森堡分行个人账户转账和汇款业务均可享受一定的优惠待遇，可帮您节约汇款费用。（国内汇出汇款费用标准请咨询当地中国银行国内经办网点。）

✦ 卢森堡分行员工精通多国语言，可以用普通话和各方言与客户交流沟通，国内客户办理业务无任何沟通障碍，尽可享受贴心服务。

✦ 请联系就近中国银行分支机构了解相关所需以及要求开户所需准备的申请材料，也可以直接致电卢森堡分行服务热线 00352-2686881 或发送邮件 PBanking_lu@bank-of-china.com 进行相关业务咨询。

常见问题解答

1. 为什么选择中国银行？

- ✦ 中国银行是中国国际化程度最高的商业银行，拥有遍布全球 30 多个国家和地区的机构网络，其中境内机构超过 10,000 家，境外机构 600 多家。
- ✦ 卢森堡分行成立于 1979 年 6 月 7 日，服务当地超过 30 年，是新中国成立后在海外设立的第一家金融分支机构，信誉卓著，从业经验丰富，影响力广泛，可为您提供全方位的个人银行业务服务。
- ✦ 1991 年 5 月，为增强对荷比卢及周边地区的业务辐射，中国银行（卢森堡）有限公司注册成立。
- ✦ 从境内中国银行分支机构申请卢森堡分行账户，无须担保，您有多种选择可以将资金存入您的个人账户。
- ✦ 卢森堡分行员工精通中、英、德、法等国语言，并且可以使用普通话和国内地方方言和客户交流，让您无障碍沟通。
- ✦ 卢森堡分行按照卢森堡法律实施严格的银行保密法，客户个人信息受到法律保护，您尽可放心享用卢森堡分行的各项服务而高枕无忧。

2. 什么人可以办理卢森堡分行代理开户见证业务？

- ✦ 只要您满足以下条件，即可自动享有办理卢森堡分行代理开户见证业务的权利；
- ✦ 年满 18 周岁；
- ✦ 有固定居住地址以及个人收入证明；
- ✦ 已经成为中国银行国内分支机构的个人贵宾客户；
- ✦ 所申请的卢森堡分行个人账户仅限于客户本人的个人存款及投资理财业务，不用于经营目的，也保证不转借他人使用。

3. 如何办理？需要何种开户材料？

- ✦ 我们的代理开户见证业务为办理请参照以下步骤申请：

- ✦ 您可以登陆中国银行网站查找经办网点信息,然后前往就近的指定代理开户见证业务受理网点索取申请表。
- ✦ 请将填好的申请表,连同您的有效身份证件,住址证明以及收入证明等材料提交给受理网点办理申请手续。
- ✦ 通常在您递交材料齐全后,我们会接受您的申请,中国银行国内分支机构将以特快专递的形式将您的开户材料寄送卢森堡分行。
- ✦ 在收到国内分支机构寄送的客户申请材料之后,卢森堡分行需要三个工作日的时间办理审核以及开户手续,若有疑问或资料补充需要,卢森堡分行将要求中国银行国内受理机构联系客户进行处理;如一切手续符合卢森堡分行开户相关规定,卢森堡分行将在三个工作日后向客户指定地址寄送开户确认函等资料。
- ✦ 当您收到卢森堡分行的开户确认函及相关资料之后,您的个人账户就可以开始正常使用了。
- ✦ 由于卢森堡保密法的要求,当您的账户成功开立之后,您不会收到纸质的银行存折和存单,如您希望了解个人账户信息,可随时联系卢森堡分行要求查询您的账户情况,也可以要求卢森堡分行定期向您的指定地址寄送银行对账单,或者登陆中国银行海外个人网银系统自行查询您的个人账户信息(网银功能需要单独申请)。

4. 我怎样知道自己的账户是否已经开好?什么时候可以向我的账户里汇款?

在您向中国银行的受理网点提交了开户申请后,只要您提交的资料完整,一般在20天内您就会收到卢森堡分行寄来的开户确认函,里面包括有您的账户信息以及银行服务项目介绍和须知事项。收到确认函之后您的账户就可以使用了。

5. 卢森堡分行个人账户是一种怎样的账户?

卢森堡分行个人账户是一个以投资理财为主的个人全能型储蓄账户,包含活期存款、定期存款、专户存款以及贷款账户,并可投资购买卢森堡分行推出的各款个人投资理财理财产品。账户信息保密,账户资金可随存随取。

6. 卢森堡分行个人账户有最高限额的要求吗?

卢森堡分行个人账户无最高限额要求。但对于明显超出客户收入水平的资金来源银行保留查询和要求客户进一步提供相应证明材料的权利。

7. 卢森堡分行个人账户有最低存款要求吗?

卢森堡分行个人账户的定期存款最低要求为等值5000欧元。我们需要提醒您,如果您的账户余额长时间为零,我们将自动关闭您的账户且不另行通知。

8. 卢森堡分行个人账户可以收取哪几种货币?

卢森堡分行的个人账户目前可以接受存款的货币有欧元、美元、英镑、瑞士法郎和港币、人民币六种,其中欧元、美元和人民币三种货币受理现金存取款业务。

9. 卢森堡分行个人账户办理存取款是否收取费用?

卢森堡分行的个人账户在办理现金存款、汇入汇款业务时不收取任何费用。一次性取款在10万欧元现钞以下的也免收取取费用,但要求提前一周通知银行;一次性提取超过10万欧元现钞,银行按照提取金额的0.2%收取取现费;除欧元以外的其它货币取现业务,银行均按照提取金额的0.5%收取取现费。

10. 卢森堡分行个人账户是否收取账户管理费?

卢森堡分行的个人账户不收取账户管理费。但如果您的账户在两年内未发生任何交易,则从第三年起您的账户将自动转为休眠账户,我行将收取一定的账户管理费用。

11. 我怎么查询我的账户余额?

您可以通过信函、传真等方式要求银行发送账户对账单。您也可以申请中国银行网上银行服务,自行通过我行海外个人网银系统免费查询。

12. 身份、地址发生变化,需要通知银行吗?

若您的有效身份证件、住址发生变更,请您在变更后一个月内通知卢森堡分行,我们会根据您提供的信息,及时更新您的档案资料,如因客户未及时通知而造成的任何后果,银行概不承担责任。

13. 在卢森堡分行办理业务如何收费?

请详见《中国银行卢森堡分行零售业务收费标准》。

14. 卢森堡分行还有其他服务吗?

有,请参照我行代理开户见证业务宣传折页。如有需要,您可通过我行服务热线00352-2686881寻求协助。