

法兰克福分行代理开户见证业务的常见问题及注意事项

一、代理开户协议的签订

根据德国反洗钱法律的规定，如中国银行国内分支机构代理法兰克福中行见证开户，须先要与我行签订代理开户协议后方可办理。

二、申请人的身份要求

凡是年满 18 周岁，可以提供真实、有效的个人身份证明（护照），拥有明确的资金收入来源证明，可以提供固定居住地址证明，留学生可以提供德国学校的入学证明 的个人均可以申请开户。

三、如何执行德国的数据保护法

对于申请办理法兰克福分行个人见证账户的客户，中国银行国内分支机构在按照见证业务操作流程全部办理完毕，需将开户材料所有正本快递法兰克福分行，在收到法兰克福分行的收件确认之后，务必将所有开户资料留底和扫描件销毁，以确保客户信息的保密性，客户开户确认函将由法兰克福分行直接通知客户本人。

四、关于客户材料的要求

由于德国的开户表格经常更新，在中行国内分支机构收到客户申请时，请先与我行联系发送最新版开户表格。所有开户材料必须使用正式打印文本（含开户申请表、开户章程、代理开户见证函等等），不可以使用复印件。所有身份证件、住址证明、资金来源证明、入学证明等必须使用原件复印件，要确保能清晰识别原件文字，全部内容复印完整，银行有权签字人签字及银行签章必须可清楚辨识。

五、关于客户签字的问题

客户可以使用任何类型的个人签字，但无论客户使用什么语言签名，开户资料的所有表格上的签名必须相同，银行将保留开户申请表上的签名样本作客户身份验证用。如果客户选择了可通过传真办理银行业务，一旦客户指令中签字与开户申请表上签字不符，则银行有权拒绝执行客户交易指令。

六、务必盖好见证章后再行扫描

各网点经办人员务必按照操作规程的要求，在盖好见证章后再行扫描客户开户

资料。因此，各经办网点务必在扫描前即完成见证工作，避免因我方工作失误所导致的客户纠纷与投诉。

七、关于客户填写开户申请表的问题

客户必须使用蓝色、黑色墨水笔、英文大写字母填写开户申请表。客户只能在提供的方框内或横线上书写。

各网点经办人员在指导填写姓名以及地址信息时应当使用空格。如：姓名——Zhang Aiguo 不要连写成 ZhangAiguo，地址——No.2 Market Square 不要连写成 No.2MarketSquare。如果客户出现笔误，可以要求客户划线取消后将正确内容重新填写，客户必须同时签字予以确认，但开户申请表签字处不允许涂改；其它栏位超过三处修改，法兰克福分行也将不予受理，代办网点应要求客户重新填写新的申请表格。

八、国内代办分行是否可以查询法兰克福分行个人见证申请人的账户信息

法兰克福分行在收妥客户开户申请材料后会立即通知国内代办网点，国内代办网点也可以向法兰克福分行营业部发送 NOTES 查询邮包情况，在得到法兰克福分行的确认之后，国内分行即可销毁客户全套开户申请材料。法兰克福分行根据当地数据保护法要求，会将客户见证账户申请结果，包括客户具体的个人账户信息等内容直接通知客户本人，但不会向国内代办行透露。代理开户见证业务的文档集中在法兰克福分行营业部保管。

九、开户成功之后，客户通过何种方式办理相关银行业务

客户可以通过信函、传真等方式向法兰克福分行传达交易指令。也可以通过开户确认材料当中列明的联系方式直接联系法兰克福分行，银行客户经理会给予客户全面的业务指导。

十、客户可以选择中国银行在德国任意一家分支机构开立账户

中国银行法兰克福分行位于德国金融中心法兰克福，目前其下属分行有汉堡分行及杜塞尔多夫分行。客户可以选择任意一家中国银行在德国的分支机构开立账户。

十、中国银行法兰克福分行代理开户见证业务联系人清单

1. 法兰克福分行营业部:

BANK OF CHINA FRANKFURT BRANCH BANKING DEPARTMENT
BOCKENHEIMER LANDSTRASSE 24
60323 FRANKFURT AM MAIN
GERMANY

联系人及电话:

Julia Kotz: 0049 69 170090130

田栋: 0049 69 170090161

刘潇潇: 0049 69 170090131

2. 汉堡分行:

BANK OF CHINA HAMBURG BRANCH
Rathausmarkt 5
20095 Hamburg
Germany

联系人及电话:

洪途: 0049 40 341066868

高林: 0049 40 341066878

3. 杜塞尔多夫分行:

BANK OF CHINA HAMBURG BRANCH
Benrather str. 18-20
40213 Duesseldorf
Germany

联系人及电话:

段鸿雁: 0049 211 52065568

李峰: 0049 211 52065578

杨奕: 0049 211 52065598