

汇丰村镇银行有限责任公司(下称“汇丰村镇银行”或“我行”)

个人客户资料／独立账户开户申请表

开户银行代码：_____

_____年_____月_____日

注意：1. 请在适当的方格内划上钩号（☒），并用正楷填写
2. 请务必填写所有标注*的栏目，以便于我们为您提供适合的产品及服务。

客户号码：_____

银行盖章及授权签字

您的个人资料

* 中文姓名：_____

* 拼音或英文姓名：_____

* 别名：_____

* 性别：☐ 男☐ 女* 身份证明文件：☐ 护照☐ 居民身份证

其他

☐ 港澳居民往来内地通行证☐ 台湾居民来往大陆通行证☐ 或者请说明 _____

* 身份证明文件号码：_____

* 身份证件发证机关所在地：_____

“发证机关所在地”仅适用于中国香港或中国澳门身份证以及外国永久居留许可证，需按证件上标明的发证机关所在地填写。

* 身份证明文件有效期至：_____年_____月_____日

* 出生日期：_____年_____月_____日

* 多重国籍（国家／地区）：_____（Y/N）

国籍（国家／地区）1：_____ 国籍（国家／地区）2：_____ 国籍（国家／地区）3：_____

* 居住国家／地区：_____

* 出生地（国家／地区）：_____

* 资金／财富来源 _____

* 拟进行的账户交易 _____

您的地址信息／联络方式

* 邮寄地址：_____

* 邮政编码：_____

* 住宅地址：（如与邮寄地址不同）

以下适用于住宅地址

* 邮政编码：_____

该地址自_____（日／月／年）

所有权

☐

自置物业（已全部付清）

状况：

☐

租用住房

☐

按揭物业

以前地址（若住宅地址少于12个月）

* 公司地址：（如与邮寄地址不同）

以下适用于公司地址

* 邮政编码：_____

* 永久地址：（如与住宅地址不同）

以下适用于永久地址

* 邮政编码：_____

联络信息

(*请务必至少填写家庭电话或手机号码任一, 以便于我们为您提供适合的产品及服务)

家庭电话 _____ 手机号码 _____ E-mail 地址 _____

您的个人信息

工作状况

- * 职业:
- | | | |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|
| ☐ 专业人士 / 高级行政人员 | ☐ 管理人员 / 行政人员 | ☐ 一般职员 |
| ☐ 农民 | ☐ 军人 | ☐ 公安人员 |
| ☐ 教师 | ☐ 学生 | ☐ 家庭主妇 |
| ☐ 离退休人员 | ☐ 自雇 | ☐ 未受聘者 |
| ☐ 其他, 请说明 _____ | | |

* 公司 / 雇主: _____ * 职位: _____

企业的性质: ☐ 国有企业 ☐ 私营企业 ☐ 股份制企业
☐ 外商投资企业 ☐ 其他, 请说明 _____

* 行业性质: (仅适用于个体经营者客户)

- | | | |
|--|--|------------------------------|
| ☐ 制造业 (请说明) _____ | (如: 纺织, 机械设备) | ☐ 农业 |
| ☐ 居民服务业 | ☐ 商务服务业 (非租赁) | ☐ 餐饮业 |
| ☐ 道路运输业 | ☐ 教育 | ☐ 零售业 |
| ☐ 批发业 | ☐ 其他, 请说明 _____ | |

* 收入状况 (请务必至少填写其中一项)

月收入 (人民币): 月收入 _____ 元 年收入 (人民币): 年收入 _____ 元

- 平均月收入范围 (人民币):
- | | | |
|---|--|---|
| ☐ < 3,000 | ☐ 3,000 -< 5,000 | ☐ 5,000 -< 8,000 |
| ☐ 8,000 -< 10,000 | ☐ 10,000 -< 20,000 | ☐ 20,000 -< 30,000 |
| ☐ 30,000 -< 50,000 | ☐ 50,000 -< 100,000 | ☐ 100,000 -< 200,000 |
| ☐ >= 200,000 | ☐ 无收入 | |

您选择的账户类别及用途

请开立包含以下账户服务的综合账户

- 人民币储蓄账户 ☐ 人民币结单储蓄账户 _____ * 账户用途 _____
- 人民币结算账户 ☐ 人民币结算存折账户 _____ * 账户用途 _____
- ☐ 人民币结算账户 _____ * 账户用途 _____

人民币结算账户将作为 _____ 汇丰村镇银行借记卡的主账户

注意: 如果仅选择开立人民币结算存折账户, 则不提供结单, 也无需选择以下结单种类和结单周期

- * 结单种类:
- ☐ 综合结单 (即一张结单列出在本行开立的所有账户)
- ☐ 独立账户结单 (即每一账户之独立结单)

结单周期: ☐ 每月 ☐ 每两月 ☐ 每季 ☐ 每半年 ☐ 每年

注意: 请选择不超过一个月的结单周期, 以便于掌握账户信息, 确保资金安全

重要提示: 如您账户开立后长期未进行任何收支操作, 我行可能限制该账户的使用或关闭账户。

借记卡申请

本人希望申请汇丰村镇银行借记卡 ☐ 是 ☐ 否

请注意，借记卡的新卡和密码函需在借记卡申请行领取

每日累计消费限额设置

本人希望设置每日累计消费限额为 ☐ 人民币 20,000 ☐ 其他 _____ (不超过人民币100,000)

- 请注意：
- 1. 设置每日累计消费限额有助于增强借记卡的风险控制，在您的借记卡遭遇遗失、被窃或盗用等情形时可在一定程度上控制您的资金损失金额。请您根据自身的用卡需求以及用卡风险控制的需要设置适当的每日累计消费限额；该限额设得越高，则在借记卡遭遇遗失、被窃或盗用等情形时面临的资金损失风险越大。
 - 2. 若您未申请设定每日累计消费限额，则将自动适用我行设置的默认每日累计消费限额（我行设置的默认每日累计消费限额目前是2万元人民币，我行可不时调整此限额）。

技术风险评估及第三方支付业务申请

- 1. 第三方支付是指通过支付宝、微信支付等我行不时公告的第三方支付渠道进行的快捷支付；
- 2. 您熟悉如何将您的银行账户与第三方支付应用相关联，并知晓如何通过联网电子设备使用第三方支付应用。
- 3. 第三方支付功能的开通和关闭适用于您在我行开立的所有人民币结算账户；
- 4. 使用第三方支付应用时请勿将您的支付密码、动态密码及卡片信息告知他人。若使用不当，可能造成交易失败、重复、延误等差错，并有可能导致您的资金损失。
- 5. 您确认在第三方平台绑定我行借记卡时将会收到发送到预留手机的验证码以完成借记卡绑定，因此请确保预留在我的手机号码是您本人使用。

注：如您之前已在我行开立了其他人民币结算账户，您在此处的申请将覆盖您之前就第三方支付功能已做出的设定。

- ☐ 我确认以上信息并愿意开通第三方支付业务。
- ☐ 我不想开通第三方支付业务。

第三方支付限额说明

初次开通我行借记卡的第三方支付限额单笔和日累计限额为人民币_____元，如需调整，请在第三方支付功能开通后申请调整。

个人税收居民身份自我声明

本人声明为：
☐ 仅为中国税收居民 ☐ 仅为非居民 ☐ 既是中国税收居民又是其他国家（地区）税收居民
如在以上选项中勾选“仅为非居民”或“既是中国税收居民又是其他国家（地区）税收居民”，请填写下列信息：

- 说明：
- 1. 本表所称中国税收居民是指在中国境内有住所，或者无住所而在一个纳税年度内在中国境内居住累计满183日的个人。在中国境内有住所是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。无住所个人一个纳税年度内在中国境内累计居住天数，按照个人在中国境内累计停留的天数计算。在中国境内停留的当天满24小时的，计入中国境内居住天数，在中国境内停留的当天不足24小时的，不计入中国境内居住天数。
 - 2. 本表所称非居民是指中国税收居民以外的个人。其他国家（地区）税收居民身份认定规则及纳税人识别号相关信息请参见国家税务总局网站（http://www.chinatax.gov.cn/aeoi_index.html）。
 - 3. 军人、武装警察无需填写此声明文件。

* 出生地（国家 / 地区，省/州，市）： _____

* 住宅地址： _____ 邮政编码： _____

	税收居民国（地区） Country(Region) of tax residence	居民国（地区）纳税人识别号 TIN(Tax Identification Number)
1		
2		
3		

如果无法提供纳税人识别号请提供正当理由A,B或C解释如下：

- ☐ 原因A——账户持有人缴税的国家 / 地区不采用纳税人识别号
- ☐ 原因B——账户持有人无法获得纳税人识别号（如果您选择这一项请在下面的表格提供具体原因）

1	
2	
3	

- ☐ 原因C——无须提供纳税人识别号（注意，只有当税收居民国家（地区）不需要提供纳税人识别号才可选择此项原因）

编码	税收居民国家/地区居住地址（英文或拼音）		
1	国家/地区：_____	省/州：_____	城市：_____
	地址：_____		
2	国家/地区：_____	省/州：_____	城市：_____
	地址：_____		
3	国家/地区：_____	省/州：_____	城市：_____
	地址：_____		

请提供个人税收居民国（地区）与其他个人信息（如居住地址，国籍等）不符相关解释

如果不能提供税收居民国（地区）居住地址，请提供原因：

您声明的税收居民国（地区）在中国税务总局CRS专题网页纳税人识别号规则查询表中被标明为高风险国家（地区） ☐ 是 ☐ 否
(www.chinatax.gov.cn/chinatax/n810219/n810744/n2594306/c101700/index.html)

若选择"否"则无需进一步回答，若选择"是"则请进一步回答以下问题：

1. 是否通过投资移民计划取得该高风险国家（地区）的居民身份？ ☐ 是 ☐ 否
2. 是否在其他国家（地区）也拥有居住权？ ☐ 是 ☐ 否
3. 上一年度，在其他国家（地区）是否居住超过90天？ ☐ 是 ☐ 否
4. 上一年度，是否在其他国家（地区）进行个人所得税纳税申报？ ☐ 是 ☐ 否

请慎重确认税收居民身份，如果以上问题2、3或4的回答是肯定的，则也应在《个人税收居民身份自我声明》中同时声明其他国家（地区）的税收居民身份。

账户持有人声明

本人知悉本人在本表格及相关补充说明（如适用）项下提供的信息受到所有适用于本人与汇丰村镇银行（下称“贵行”）业务关系的相关条款的约束，该等条款对贵行如何使用和分享本人提供的信息进行了规定。

本人知悉及同意本表格及相关补充说明（如适用）所涉及的有关本人和需要报送账户的信息，可能会被报送至中国的税务机关，并按照政府间协议将该等信息交换至本人可能作为税收居民的其他国家（地区）的税务机关。

本人在此证实本人确为此表格所有相关账户的持有人。

本人声明在此份表格及相关补充说明（如适用）中的所有陈述，据本人所知和所信的是真实、准确以及完整的。

本人在此承诺如有任何个人信息改变，且此改变会影响税收居民状态或与此份表格及相关补充说明（如适用）信息不符，本人将会在30天内告知_____汇丰村镇银行有限责任公司，并在90天内提供更新的自我声明表格。

☐ 本人已经阅读，理解并接受以上账户持有人声明。

客户声明

1. 本人证实上述所提供的信息全属正确及完整，并授权贵行可向任何方面查证。本人理解，仅在本人的开户申请和所需的信息和资料经银行审核认为完整及可接受后，账户方可启用。本人确认如本人的上述信息发生任何变更，本人将立即书面通知银行。
2. ☐ 本人已经收到、阅读及理解一般章则条款（个人账户、联名及单位账户适用），以及其他适用于本人申请开立的账户的条款（诸如贵行的（若适用）活期存款账户一般条款、定期存款一般条款和通知存款一般条款），并同意接受该等条款的约束。就此而言，本人明白及同意：
 - (i) 该等一般条款涉及及适用于一系列由贵行所提供的服务和账户；
 - (ii) 兹确认本人已收到、阅读、理解并接受银行账户和服务标准费率表。贵行可不时修改和/或补充账户和服务标准费率表，有关修改将以公告方式在银行营业场所张贴、在本行网站发布及/或通过账单的方式通知账户持有人。
3. ☐ 本人特此确认已经阅读及清楚理解《一般章则条款（个人账户、联名及单位账户适用）》中的风险提示并愿意承担相关风险。本人知晓银行已按照国家规定参加存款保险，吸收的存款依照《存款保险条例》受到保护。
4. ☐ 本人特此确认已经注意到贵行《个人信息及隐私保护政策》（详见官网<https://www.hsbc.com.cn/rural-bank/help/document-download/>）及一般章则条款（个人账户、联名及单位账户适用）（“一般章则条款”）第二条说明和约定了贵行可能需要向贵行以外的实体和/或人士提供客户信息的范围和具体情形。无论本人的开立账户申请是否为贵行接受，本人均知晓和同意贵行可以根据《个人信息及隐私保护政策》及《一般章则条款（个人客户，联名及单位账户适用）》

第二条之约定使用、提供和披露客户信息或申请人信息（在本人的开立账户申请不为贵行接受的情况下，该条款仍对本人适用，提及“客户信息”时应当是指申请人信息）。本人理解和知晓本人作出该等同意的可能后果。

此外，本人知悉并同意为向本人提供账户服务及本次申请列明的其他服务及相关服务之目的，贵行有权收集、存储、使用、加工、传输或以其他方式处理本人的个人敏感信息，包括个人身份信息及个人账户信息，如姓名、性别、国籍、身份证件种类号码及有效期、职业、单位、职位、电话号码、联系地址、电子邮箱、账户类别、开户银行等必要的个人信息。

5. 本人理解并确认，本人的银行结单（如提供）周期为每月一次，该结单周期不可更改。
6. ☐ 本人，作为账户持有人，确认上述账户仅供本人使用，本人并未作为任何其他人的信托受托人、匿名代理人或代理人持有和使用上述账户。本人充分了解并清楚知晓出租、出借、出售、购买账户的相关法律责任（包括但不限于可能引发民事责任、刑事责任等）和惩戒措施（包括根据相关法律法规和监管要求进行的金融惩戒、电信网络惩戒和信用惩戒等措施），承诺依法依规开立和使用本人的账户，不利用本人的账户进行偷逃税款、逃废债务、套取现金及其他违法犯罪活动。
7. 本人申请了以下银行服务（请打勾）：
☐ 汇丰村镇银行借记卡
- 兹确认本人已经收到、阅读、理解并同意接受《汇丰村镇银行个人借记卡章程》及借记卡相关费率表。
本人同意和授权汇丰村镇银行从本人在汇丰村镇银行开立的借记卡主账户和 / 或任何其他账户中扣收本人应付的收费和费用（包括但不限于EMS快递收费）
8. 本人确认银行人员在银行场所内为本人办理开户手续。
9. ☐ 本人确认在贵行预留的手机号码为本人于电信业务经营者处实名登记的号码。本人理解和同意，如此（等）手机号码非经本人实名登记，在不减损贵行在任何有关账户、服务和产品文件项下权利的前提下，贵行有权暂停本人对汇丰村镇银行借记卡（如有）及相关账户的使用，直至贵行收到本人更新的实名登记的手机号码。
10. 本人理解贵行可能需要为了营销、用户体验改进或市场调查的目的而收集和使用本人信息，并以电话、短信、手机银行、微信以及其他方式向本人发送营销、用户体验改进和市场调查信息。贵行相信这些优惠、产品服务、用户体验改进和市场调查可能是本人感兴趣的和/或对本人有益。
☐ 同意 ☐ 不同意
(请注意，这些优惠、产品服务、用户体验改进及市场调查是基于您的同意为您提供的相关服务，我们将以您的最新选择为准)
11. 本人理解和确认，完全由本人负责理解和遵守本人负有的就所有相关税费（包括但不限于所有所得税、资本利得税、财产税和遗产税）提交纳税申报文件或其他所需文件以及缴税所有相关税费的义务。本人账户的开立和后续操作及 / 或此类账户中的投资或资产的取得、持有或处置，以及账户操作所实现的任何收益、分配或发生的损失可能是一系列因素（包括但不限于本人适用的住所地、居所地、国籍或本人账户中所持有资产的类型）而使本人面临税务方面的后果。某些国家或地区可能会制定有域外效力的税务立法（而无论本人的住所地、居所地或国籍）。银行不提供法律或税务方面的意见和建议，本人应该从独立的法律顾问及 / 或税务顾问处寻求法律意见和建议及 / 或税务意见和建议。本人确认并同意，银行对于本人的税务责任及 / 或第三方向本人提供的任何法律意见和建议及 / 或税务意见和建议不承担任何责任。本人进一步理解并确认，如果银行向本人介绍提供某项税务意见和建议的外部机构，相关的税务咨询合作系由本人和该第三方订立，银行对于该第三方提供的意见和建议不承担任何责任。
12. 本人理解和确认，银行有权要求本人提供相关的文件和证据，以证明本人遵守了本人所负的税务方面的义务或者使银行能够履行银行所负的合规和税务申报义务。在不影响银行在《一般章程条款（个人账户、联名及单位账户适用）》中保留关户权和终止权的前提下，如果本人未能在银行要求的时限内提供该等资料或者本人所提供的资料不能令银行满意，银行有权立即终止与本人的业务关系，包括但不限于关闭本人的银行开立的账户。
13. 本人理解本人应当在本文件上签署本人的姓名并进一步确认本人在本文件上的签字将被视为本人留存在贵行的签字样本。

注：请注意你的如下签字将被作为您的签字样本用于您的账户操作，因此请适当签署。

客户签名或盖章

日期：

银行专用（请填入系统ID并小签）

签字扫描日期：_____ 签字扫描操作人员：_____ 签字扫描复核主管：_____