



荷兰银行开户

荷兰银行始建于 1824 年，总部设在荷兰阿姆斯特丹，以 6300 亿欧元（截至 06/2004）的总资产位列欧洲银行业第七位，世界银行第十四位，2003 年财富世界 500 强第 90 位。荷兰银行目前在全球 60 个国家和地区设立了 3000 多家分行，雇用十一万多名全职员工，是一家真正国际性大银行，且在欧洲、北美、南美和中美洲，亚太地区，中东及所有主要离岸金融业务的据点上，拥有雄厚的资产实力，丰富的网络资源可以满足客户在不同国家的银行需要。

早在 1903 年，荷兰银行就已经在上海浦西设立了第一家分行机构，深圳分行于 1995 年成立，目前经营范围涉及人民币及外币，可以为客户提供全方位的理财服务，包括：个人金融服务、公司银行服务、中小企业商业理财、环球金融市场和资产管理等。荷兰银行更能运用自身的经验，并根据您公司的需求，提供关于本地市场的专业建议。

荷兰银行主要服务对象

- (1) 外商投资企业（全面的外币及人民币服务）
- (2) 常驻代表机构（全面的外币及人民币服务）
- (3) 内资企业（全面的外币服务）
- (4) 离岸企业:即香港注册公司或第三国注册公司（全面的外币服务）

荷兰银行资金管理服务:

- (1) 帐户服务（包括离岸外币帐户、外币资本金帐户、外币结算帐户、人民币基本帐户、人民币结算帐户等）
- (2) 传真银行服务
- (3) 定期存款服务
- (4) 保本型汇率挂钩产品
- (5) 结售汇服务
- (6) 综合月结单服务
- (7) 客户服务热线
- (8) 文件递送服务

荷兰银行贸易理财服务:

- (1) 出口贸易服务：信用证通知、保兑、出口单证托收、出口单证贴现、无追索权贴现等
- (2) 进口贸易服务：进口信用证、转开信用证、提货担保等
- (3) 其他服务：保函、人民币汇票贴现等

荷兰银行离岸帐户操作简介

荷兰银行离岸帐户服务范围:

香港注册的有限公司
第三国注册的有限公司

荷兰银行离岸账户作用:

- (1)国际结算: (包括信用证业务)
- (2)可灵活接受境内/外的汇入款;
- (3)可自由向境内/外汇款;
- (4)可提取外币现金;
- (5)可运用银行外汇投资产品理财;
- (6)仅限于外币业务;
- (7)不接受任何现金存款;

荷兰银行离岸帐户开户所需文件: 香港注册的有限公司 (以下文件由公司提供原件)

Business Registration Certificate
商业登记证

Certificate of Incorporation (for limited company only)
公司注册证书 (只适用于有限公司)

List of Directors(for limited company only) and copies of Identify Documents of all attending directors/Partners/Sloe Proprietor
董事会成员名单 (只适用于有限公司)及所有出席董事或合伙人或独资东主身份证明文件

Copies of Identity Documents of all authorized signatories
获授权签署人身份证明文件

Memorandum and Articles of Association, and Resolution for Amendment (if any) (For Limited Company only)
公司注册章程及有关修订决议 (只适用于有限公司)

Copies of Identity Document of principal beneficial owners and principal shareholders ie the individual behind the company (holding 10% of the share capital or more)
公司主要所有者及主要受益股东的身份证明(拥有 20%或以上股份)

(以下文件由股东或授权签字人提供提供原件)

Personal Details include: number, date of issue, photograph, expiry date, nationality, signature, place of issue, date and place of birth

个人资料包括: 编号,签发日期,相片,有效期,国籍,签字,出生日期及出生地

Residential Details: If no address in ID/Passport, one of the following documents must evidence residential details: Local authority tax bill; recent bank statement; recent utilities bill (not mobile phone) and any other document acceptable for address verification approved by Head, Legal and Compliance.

住址资料.如身份证明没有住址,须提供当地税务机关签发的税票或近期银行帐单或近期水电电话费(手机除

Mandate for Accounts of a Limited Company

有限责任公司开户委托书

Chairman and voting directors as per M&AA

主席及符合章程要求的投票同意的董事

Commercial Account Signature Card

商业来往户口签字卡

Authorized Signatures plus Company Chop as per Mandate

根据授权书上的授权签字及公司印章

荷兰银行服务标准是: 如果上述文件齐备, 24 小时即可起用帐户。

自通知日起, 帐户可以开始运作, 如一个月内未能启用帐户, 该帐户将自行被取消。

开户免收服务费。

境内企业开立帐户基本资料

- (1) 国家工商行政管理局或地方工商行政管理局颁发的有效营业执照
- (2) 合作合同书、章程 (连同任何修订协议)
- (3) 国家授权审批机关对合作合同书、章程 (连同任何修订协议) 的批复文件
- (4) 对外贸易经济合作部或省 / 市人民政府出具的批准企业成立的批准证书
- (5) 董事会成员名单、签字董事及授权签字人的身份证明文件 (护照或身份证); 如授权签字人非法人代表, 还需提供法人代表授权书
- (6) 填写完整的开户表格、开立帐户授权书含董事会会议记录及印鉴卡在各份文件上的签名及印鉴须一致
- (7) 法人代码证
- (8) 其他
- (9) 基本帐户卡 (开基本帐户除外)
- (10) 税务登记证 (包括国税、地税登记证)

开立外币帐户的附加文件

国家外汇管理局或当地分局签发的开户核准件 (异地开户, 必须有深圳外管局的异地外汇帐户开户通知书)

国家外汇管理局或当地分局签发的外商投资企业外汇登记证

荷兰银行贸易产品介绍

出口信用证的保兑: 什么是荷兰银行出口信用证保兑服务?

当您将货物出口给海外客户, 您可以通过对买家银行开出的信用证加保来增加您获得付款的把握. 您的买家

可以安排他的银行开出信用证到荷兰银行并要求加保。

一旦所有的单据都被递送到荷兰银行，并与信用证所要求的规格和条款都一致时，您就可以肯定得到付款，从而减少了您的买家，买家的银行可能给您带来的风险。当您在和不熟悉的市场或第一次打交道的买家进行交易时，保兑信用证便能显示出其独到的优越性。

荷兰银行为您提供什么？

荷兰银行的信用证保兑服务将减少银行倒闭，政局不稳定或国家风险可能给您带来的损失。这将保证您安全，及时收回贷款，我行凭借广泛的国际网络将为您的全球业务提供信心保证。

为什么您要使用荷兰银行的信用证保兑业务？

您可以更有信心的开拓海外新兴市场，荷兰银行在国际贸易方面的丰富经验和风险管理能力将使得您在控制风险的同时更加灵活地利用商机。

通过荷兰银行对买家信用进行加保，您可以最大限度地避免由不熟悉的国家中与陌生的银行给您带来的风险。

议付您的单据将会变得异常的简捷：您可以从本地的荷兰银行收到货款，而不是从陌生的进口国银行。

您可以依靠荷兰银行在贸易方面的专长来指导您在不熟悉的市场进行交易。

荷兰银行出口单据托收业务

什么是出口单据托收业务？

作为一个出口商，您一定非常希望能够在肯定买方会向您付款之前一直保持对货物的控制。荷兰银行的出口单据托收业务将会为您负责相关的单据转移，从而为您的整个交易的安全进行提供更多的保证。

荷兰银行为您提供什么？

在交易过程中，荷兰银行将会从您处收集并协助安排所有相关的单据，以便供您日后收款使用。一旦这个过程结束后，我们将会代表您与买方的银行联系，将这些单据转移给买方并且为您收取货项或者付款承诺，这就意味着在收到付款或承诺之前，您将通过荷兰银行始终保持对货物的完全控制。

为什么您要使用荷兰银行的出口单据托收？

您的买家可以事先提出需要哪些单据，这样更加保证了您可以在出示这些单据时获得付款。如果您的买家不接受这些单据，您将依然可以通过荷兰银行保持对单据和货物的控制。

您可以更有把握的开拓新的海外市场 and 商机。由于荷兰银行在国际贸易方面有着全面，丰富的经验和风险控制能力，您可以在防范风险的同时更灵活的利用商机。

降低风险,融通资金,尽早完成出口核销

远期信用证结算方式为进口商提供了宽松的付款条件，对扩大出口、增加竞争力很有必要帮助。但是，它收款时间较长，风险大，延缓资金回笼和出口核销，退税。我行提供的无追索买断业务，为贵公司解除了后顾之忧。

无追索买断: 即在开证行承兑信用证单据, 确认其付款日后, 由我行对该证进行无追索买断(即贴现后, 如付款行到期不付款, 我行放弃向贵公司追回贴现款的权利)

操作程序:

- (1) 贵公司与客户洽谈出口合同, 在开出远期信用证之前, 即可与我行联系, 并根据我行的报价, 计算有关部门费用, 进行分摊;
- (2) 开证行开出信用证, 经我行或其他银行通知;
- (3) 发货后, 有关部门单据经我行审核后邮递给开证行;
- (4) 经过开证行有效承兑信用证单据, 确认其付款日后, 由贵公司填写无追索贴现申请书, 我行即为该笔业务进行无追索买断;
- (5) 在清算所有费用后, 将剩余全部货款电汇至贵公司帐户。

对于我行加保兑的信用证, 单据经我行审核无误后可以立即办理无追索权买断

基本条件: 现时最普通的买断票据为远期信用证下的远期汇票, 请提供:

- (1) 信用证开证行名称;
- (2) 金额;
- (3) 期限;
- (4) 货物名称;
- (5) 预计交货日期及次数。

我们可在两个基本工作日内回复客人的查询, 若为可接受的风险则给予初步报价, 并会指引客人准备所需文件及报价计算方式。

荷兰银行资金管理产品介绍

保本型汇率挂钩存款

什么是保本型汇率挂钩存款?

保本型汇率挂钩存款是一种在特定情况下既保证本金又能给投资者带来较高的市场回报率的投资产品

此产品使根据两种货币的汇率来决定收益

荷兰最大的银行荷兰银行担保投资者本金 100% 保障

保本型汇率挂钩存款产品优点与风险

优点

- (1) 投资人有机会获得较高的收益
- (2) 投资期限短 (2 星期, 1 个月, 2 个月, 3 个月, 6 个月, 9 个月)
- (3) 到期保证偿还 100% 本金

风险

- (1) 如果在参考期内的任何时间, 即期汇率超出了参考范围 (包括边界点), 客户将得不到收益
- (2) 就本产品而言, 其推出需取决于某些先决条件, 例如总存款额, 收益率和存放期的要求。若此类先决条件未能得到满足, 则将可能会导致投资存款无法推出

荷兰银行业务介绍

荷兰银行服务对象:

外商投资企业 (全面的外币及人民币服务)
 常驻代表机构 (全面的外币及人民币服务)
 内资企业 (全面的外币服务)
 离岸企业:即香港注册公司或第三国注册公司 (全面的外币服务)

荷兰银行资金管理服务:

保本型汇率挂钩产品
 结售汇服务

荷兰银行贸易理财服务

出口贸易服务: 信用证通知、保兑、出口单证托收、出口单证贴现、无追索权贴现等
 进口贸易服务: 进口信用证、转开信用证、提货担保等
 其他服务: 保函、人民币汇票贴现等

荷兰银行常用业务收费:

	服务项目	手续费	最多/最少
一	汇入汇款	免费	
	汇出汇款 (深圳 市外)	0.125% + telex 0.125%加 上电报费	Min 最低 USD12, Max 最高 USD120 (excluding telex fee) (不包括电报费)
	同城划转	USD10/笔 Flat	
二	支票转帐 (限于 深圳市)	HKD80/笔	
	香港支票托收	USD10/笔 Flat	
	海外支票托收	0.125% + postage 0.125% 加邮寄费	Min USD12, Max USD120 (excluding postage) 最低 USD12, 最高 USD120 (不包括邮寄费)
三	信用证通知	USD30/笔	
	信用证修改	USD15/笔	
	出口信用证议付	0.125%	--/USD25
	无兑换手续费	0.125%	--/USD15
	开立信用证	0.18%	--/USD40
	转让信用证	部分转让:0.20%	--/USD40
		全额转让:0.125%	--/USD40
四	提现	0.15%(HKD) 0.25%(USD)	--/USD5



五	账户维护费	无 (即没有最低存款要求)	
---	-------	---------------	--

上述收费仅供参考，具体收取以银行操作时标准为准；

香港瑞丰会计事务所 是一家具有 10 多年品牌的国际权威性机构、拥有注册会计师、执业律师、财务师及高级管理顾问组成的强大团队。总部位于中国香港。在全球 30 多个国家地区设立商业网络，为客户组建成立香港公司、海外离岸公司、商业财务管理、企业上市融资、记帐报税审计、知识产权代理、海外合理避税、法律文书公证、使馆领馆认证、贸易投资顾问等方面提供最佳的方案。

香港公司：香港金钟道89号力宝中心第一座11楼	电话：00852-25377886	传真：25377780
北京公司：海淀区北太平庄路18号城建大厦A座13层	电话：010-59797566	传真：58857463
上海公司：延安西路726号华敏翰尊国际大厦22楼B座	电话：021-62524952	传真：60917720
天津公司：和平区解放路188号信达广场25层	电话：022-58298755	传真：58853820
广州公司：天河区林和中路8号海航大厦11层	电话：020-22082580	传真：22082579
深圳公司：福田区彩田路3069号星河世纪大厦A栋35层	电话：0755-82701877	传真：33000723
杭州公司：上城区望江路69号八达大厦8层	电话：0571-87886788	传真：86075868
宁波公司：江东区彩虹北路48号波特曼大厦10层	电话：0574-87729255	传真：87729216
南京公司：白下区中山东路288号新世纪广场A座10层	电话：025-84671161	传真：84671194
青岛公司：市南区东海西路17号海信大厦11层	电话：0532-80902580	传真：80622488
大连公司：中山区人民路15号国际金融大厦12层F	电话：0411-82506091	传真：82506094
厦门公司：思明区湖滨南路90号立信广场12层	电话：0592-3299299	传真：3299199