

公司业务常见问题

1、怎样办理询证函业务以及如何收费？	2
2、如何激活网上银行？	2
3、如何调整网银交易限额？	2
5、如何新增网银操作员？	2
6、企业开户需要提供哪些材料，申请流程是什么？	2
7、如何办理见证开户？	3
8、如何变更账户有权签字人？	3
9、如何修改地址及联系方式？	3
10、开立企业账户为什么须提供透明登记证明？如何办理透明登记？	3

1、怎样办理询证函业务以及如何收费？

询证函申请须由账户有权签字人签字后，将原件或电子版发送至我行办理，相关费用（邮寄德国境内 30 欧元/笔，邮寄德国境外 60 欧元/笔）将直接在账户中扣除，我行对询证函的格式不做具体要求。

2、如何激活网上银行？

您可以按照我行与网银登录工具一起寄送给您的《激活绑定指南》中描述的步骤操作并激活网上银行。

3、如何调整网银交易限额？

出于账户安全考虑，建议根据实际经营情况设置网银限额。修改网银限额，请填写企业网银申请表第 3 页“1.5. 限额信息”与第 6 页，经账户有权签字人签字后，将扫描件发送至我行邮箱。另外，如需上调交易限额，请书面说明原因并随信附上与金额相匹配的证明材料（如：相应金额的业务发票或单据等）。

4、如何重置动态口令或密码？

重置动态口令或密码须填写企业网银申请表 4-6 页，勾选第 4 页“2.3 动态口令”项下的“重置动态口令”，或“2.2. 登录信息”项下“密码重置”，并填写“2.3 操作员基本信息”，第 5 页由网银操作员（即动态口令所有者）签字，第 6 页由账户有权签字人签字。重置密码，须将申请表原件邮寄至我行。重置动态口令，可接受电子扫描件。

5、如何新增网银操作员？

1) 若新增的操作员为授权操作员，请仔细阅读企业网银申请表第 1-2 页的填写说明，填写第 3 页“1.1 企业客户信息”，并在“1.6 授权信息”栏位填写新增及原始授权操作员信息及权限，然后在第 4 页左上方勾选“2.1 网上银行”项下的“新申请”选项，填写表格中“2.3 操作员基本信息”至“2.4.3 账户层功能”，第 5 页由操作员签字，第 6 页由账户有权签字人签字，并由授权操作员携带申请表原件、身份证件原件赴我行办理。

2) 若新增的操作员为非授权操作员（即仅有查询、录入权限，无授权权限），请仔细阅读企业网银申请表第 1-2 页的填写说明，勾选第 4 页左上方“2.1 网上银行”项下的“新申请”选项，填写表格“2.3 操作员基本信息”至“2.4.3 账户层功能”，第 5 页由操作员签字，第 6 页由账户有权签字人签字，并将申请表原件及操作员有效身份证件的复印件邮寄至我行。

6、企业开户需要提供哪些材料，申请流程是什么？

请先通过邮件方式简要介绍公司类型、业务情况、开户原因及目的，我行会根据公司情况发送材料清单，请按清单要求将完整材料扫描并压缩成一封邮件发送至我行，避免零散发送多封邮件。预审通过后我行将与您预约开户时间。

7、如何办理见证开户？

对于无法亲自赴我行的客户，可通过指定的中国境内中国银行机构（未涵盖中国所有城市）办理见证业务。办理该业务须首先将要求的文件扫描发送至我行邮箱，我行准备相关开户表格并发送至境内机构。境内机构将与您联系并安排预约，预约后本人携有效身份证件原件前往境内机构办理。境内见证完成后，材料原件由境内机构直接邮寄至我行。我行在收到原件后进行后续处理，扫描件无法受理。见证开户流程一般需要 4 至 6 周。另外，请注意，中国银行境内机构可能会收取见证服务费，具体可咨询办理机构。

8、如何变更账户有权签字人？

变更账户有权签字人，须公司法人及新增的签字人携带有效身份证件亲自前往我行网点办理。请事先将最新的商业注册登记（不超过三个月）、公司授权代表及新增签字人的有效身份证件、住址证明及德国个人税务识别号（如在德纳税）的扫描件以邮件形式发送至我行。

9、如何修改地址及联系方式？

修改客户信息须填写《客户信息变更申请表》，经账户有权签字人签字后，邮件发送至我行。如修改注册地址，请附上最新的商业注册登记。如修改的邮寄地址与注册地址不一致，需将申请表原件交至我行。

10、开立企业账户为什么须提供透明登记证明？如何办理透明登记？

根据德国反洗钱法要求，所有企业客户在开户前须向银行提交透明登记证明。客户可通过以下链接，自行申报最终受益人的信息并办理透明登记。

<https://www.transparenzregister.de/treg/de/start?9>

关于如何进行透明登记的问题及解答，请参考：

<https://www.transparenzregister.de/treg/de/hilfe?4>

更多关于透明登记的问题和解答，请参考联邦管理局（Bundesverwaltungsamt）链接：

https://www.bva.bund.de/SharedDocs/Downloads/DE/Aufgaben/ZMV/Transparenzregister/Transparenzregister_FAQ.pdf