



**华南商业银行 福州分行**

HUA NAN COMMERCIAL BANK, LTD. FUZHOU BRANCH

## 客户办理授信(放款、外汇)业务须知

### 一、以公司行号名义办理授信业务请提供下列数据

#### (一)中国大陆境内法人

1. 国家工商行政管理局颁发的营业执照或同等效力的执照，并通过年检。（正本原件）
2. 国家技术监督局颁发的企业组织机构代码证，并通过年检。（正本原件）
3. 国税及地税税务登记证，并通过年检。（正本原件）
4. 公司章程/及有关修订文件
5. 若为中外合资、中外合作公司，还应出具中外方合作或合资协议/合同及审查机关批准之有关修订文件(如有)；
6. 董事(会)成员名单以及同意向本行办理授信的授权书(均需加盖单位公章及法定代表人签署或盖章)或董事会决议。（视公司章程规定）
7. 法定代表人/单位负责人、董事、所有授权签字人、保证人、主要股东的身份证明文件(法人股东请提供公司相关数据)；
8. 贷款卡
9. 外经贸委（或商务部）及/或其他有关主管部门颁发的外商投资企业批准证书（原件）；（外商投资企业）
10. 验资报告(外商投资企业)
11. 外汇登记证(外商投资企业)
12. 公司简介及营运计划书。
13. 最近三年之会计师审计报告与企业所得税申报数据，并视情况提供申请时之期中报表、公司内部自结报表或报税数据(企业所得税、营业税)。
14. 授信申请书(格式由本行提供)。
15. 填写公司及保证人基本资料表(格式由本行提供)，及提供不动产有关数据
16. 其他可供参考数据。

#### (二)中国大陆境外法人

## 1. 香港注册:

- (1)商业登记证 (Certified True Copy of Business Registration Certificate)
- (2)公司注册证书 (Certificate of Incorporation)
- (3)经合格会计师签证之董事名册 (Particulars of Directors Certified by Public Accountant)
- (4)股东名册
- (5)公司章程及组织大纲 (Memorandum and Article of Association)
- (6)董事及被授权签字人员之身份证明(护照)及地址证明
- (7)最近三年度经会计师查核之财务报表, 或自编财务报表。
- (8)公司简介及营运计划书。
- (9)向本行办理授信业务之董事会议记录。
- (11)填写公司行号及及保证人基本数据表(格式由本行提供), 及提供不动产有关数据。
- (12)其他金融机构授信额度确认函(Banking Facility Letter)。
- (13)其他可供参考数据。

## 2. 其他境外注册(B. V. I、Samoa):

- (1)公司注册证书 (Certificate of Incorporation)
- (2)董事名册 (Particulars of Directors)
- (3)股东名册 (Register of Members)
- (4)公司章程 (Memorandum & Article of Association)
- (5)Certificate of Incumbency (由Agent 出具证明文件) 或顾问公司证明信(或律师、会计师证明信) --最近一年内之证明;
- (6)Certificate of Good Standing ( 注册当地政府发出) 或缴费证明 (会计师证明信) --最近一年内之证明/ 缴费收据;
- (7)董事及被授权签字人员之身份证明(护照)及地址证明。
- (8)最近三年度经会计师查核之财务报表, 或自编财务报表。
- (9)公司简介及营运计划书。
- (10)向本行办理授信业务之董事会议记录。
- (12)填写公司行号及及保证人基本数据表(格式由本行提供), 及提供不动产有关数据。
- (13)其他金融机构授信额度确认函(Banking Facility Letter)。
- (14)其他可供参考数据。

## 二、以自然人名义办理授信业务请提供下列数据

### (一)台、港、澳居民

1. 有效的往来大陆通行证(台胞证、回乡证)
2. 身份证或护照
3. 其他有地址证明的有效证件
4. 收入证明或其他资历证明

### (二)中国居民

1. 身份证
2. 居住证或其他有地址证明的有效证件
3. 收入证明或其他资历证明

### (三)外国人士

1. 有效的护照
2. 其他有地址证明的有效证件
3. 在中国境内的收入证明或其他资历证明