

马来西亚公司银行开户

除非另有说明，否则下文所述马来西亚公司或公司，特指根据马来西亚公司法注册的私人股份有限公司。

一旦公司成立后，公司可开设一个银行账户，以存入股本以及用于日常交易，如收款及付款。此外，公司银行账户所提供的特殊设施可以帮助您更好地管理公司业务及其财务状况。这些设施包括外国银行业务、签发支票和透支。

一、如何选择合适的银行

马来西亚有各种商业银行可供公司选择，从马来亚银行，大众银行，兴业银行，联昌国际，丰隆银行等本地银行到外国银行，如华侨银行，汇丰银行，大华银行，渣打银行，中国银行等等。公司可以基于以下几点去选择合适的银行：

- 1、银行声誉
- 2、开户要求
- 3、分行和银行业务的便利性
- 4、银行客户服务
- 5、月费
- 6、提供的服务和设施
- 7、网上银行的可用性
- 8、账户的最低账户余额要求

二、开立公司银行账户所需的文件

不同的银行对公司开户有不同的要求。启源可提供银行开户服务。一般而言，公司须向银行提供以下文件：

- 1、填妥的开户表格
- 2、开立公司银行账户的董事会决议
- 3、介绍人的建议（并非所有银行都是如此）
- 4、公司文件（即表格、公司注册证书/注册通知书、章程、董事通知书、会员名册等）
- 5、股东的个人文件（即护照，住址证明，履历，财富证明）
- 6、董事的个人文件（即护照、住址证明、履历）
- 7、授权签字人和最终实益拥有人的个人文件（即护照和住址证明）

SHENZHEN 深圳

Rooms 1203-06, 12/F.
Di Wang Commercial Centre
5002 Shennan Road East
Luohu District, Shenzhen, China
中国深圳市罗湖区深南东路5002号
地王商业中心12楼1203-06室
T: +86 755 8268 4480

SHANGHAI 上海

Room 603, 6/F., Tower B
Guangqi Culture Plaza
2899A Xietu Road, Xuhui District
Shanghai, China
中国上海市徐汇区斜土路2899甲号
光启文化广场B座6楼603室
T: +86 21 6439 4114

BEIJING 北京

Room 303, 3/F.
Interchina Commercial Building
33 Dengshikou Street
Dongcheng District, Beijing, China
中国北京市东城区灯市口大街33号
国中商业大厦3楼303室
T: +86 10 6210 1890

TAIPEI 台北

Room 303, 3/F., 142 Section 4
Chung Hsiao East Road
Daan District, Taipei
Taiwan 10688
台湾台北市大安区忠孝东路四段
142号3楼之3
邮编: 10688
T: +886 2 2711 1324

TOKYO 东京

308 BIZMARKS Akasaka
2-16-6 Akasaka, Minato-Ku, Tokyo
Japan 107-0052
日本东京都港区赤坂二丁目16番6号
BIZMARKS赤坂308室
邮编: 107-0052
T: +81 3 5776 2637

SINGAPORE 新加坡

138 Cecil Street, #13-02 Cecil Court
Singapore 069538
T: +65 6438 0116

KUALA LUMPUR 吉隆坡

Unit 28-13, 28/F., Menara Teguh
Alila Bangsar, 58 Jalan Ang Seng
50470 Kuala Lumpur, Malaysia
T: +60 17 672 0203

NEW YORK 纽约

202 Canal Street, Suite 303, 3/F.
New York, NY 10013, USA
T: +1 646 850 5888

LONDON 伦敦

Room 319, 3/F., One Elmfield Park
Bromley, Greater London
BR1 1LU, UK
T: +44 20 8176 3860

- 8、其他公司文件，如商业计划书，业务地址的租赁协议，主要客户和供应商以及公司的财务报表（如有）

三、银行进行了解您的客户认证 (KYC)

近年来，马来西亚的大多数银行都根据反洗钱和恐怖主义融资规则收紧了开户流程，尤其在为外国人开户时会更加谨慎。

在银行收到必要的文件后，银行将对潜在客户进行了解您的客户 (KYC)。在疫情之后，有部分银行会与客户进行 e-KYC，以加速和简化流程。但银行始终保留在银行账户获得批准之前要求账户签署人，董事和/或实益拥有人亲临银行以进行开户见证的权利。

四、开户所需的时间

开户所需的时间会依所需要进行的尽职调查程度而有所不同。一般上会在 2 至 3 周之内完成开户所有程序。

如果账户签署人不在马来西亚，这个过程可能需要更长的时间。因此，我们建议账户签署人亲临银行进行开户见证，以避免任何延误并提高成功开户的机会。

五、未能成功开户的原因

若公司可提供所有银行所需的文件，开户的过程就相对简单。但是，并非所有的银行开户都会成功。银行账户无法成功开立的一些原因如下：

1、利益相关者背景不干净

银行需要护照/身份证才能进行背景调查。如果任何利益相关者已被马来西亚中央银行宣布破产或列入黑名单，或被视为来自 FATF 高风险国家，政治公众人物 (PEP) 或特殊利益人士 (SIP)，那么银行账户可能无法获得批准。

2、商业计划书不令人信服

如果商业计划书不足以令人信服，银行可能会有更多的查询，或不继续开户的程序。

3、不遵守银行手续

e-KYC 是银行开户时最关键的程序之一。如果公司拖延 e-KYC 程序或未能提供银行所要求的证明文件，银行可能会认为利益相关者在开设银行账户时不认真，并会停止该开户程序。

启源集团拥有经验丰富的专业团队，为客户提供马来西亚公司的筹建、注册及各类许可证/牌照的申请及后续维护、税务筹划、会计审计、移民签名及知识产权服务，有关详情请咨询我们的专业顾问。

如果您需要进一步的资讯或协助，烦请您浏览本所的官方网站 www.kaizencpa.com

或通过下列方式与本所专业会计师联系：

电邮： info@kaizencpa.com, enquiries@kaizencpa.com

电话： +852 2341 1444

手提电话： +852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp, Line 和微信： +852 5616 4140

Skype: kaizencpa