

馬來西亞公司銀行開戶

除非另有說明，否則下文所述馬來西亞公司或公司，特指根據馬來西亞公司法註冊的私人股份有限公司。

一旦公司成立後，公司可開設一個銀行帳戶，以存入股本以及用於日常交易，如收款及付款。此外，公司銀行帳戶所提供的特殊設施可以說明您更好地管理公司業務及其財務狀況。這些設施包括外國銀行業務、簽發支票和透支。

一、如何選擇合適的銀行

馬來西亞有各種商業銀行可供公司選擇，從馬來亞銀行，大眾銀行，興業銀行，聯昌國際，豐隆銀行等本地銀行到外國銀行，如華僑銀行，滙豐銀行，大華銀行，渣打銀行，中國銀行等等。公司可以基於以下幾點去選擇合適的銀行：

- 1、銀行聲譽
- 2、開戶要求
- 3、分行和銀行業務的便利性
- 4、銀行客戶服務
- 5、月費
- 6、提供的服務和設施
- 7、網上銀行的可用性
- 8、帳戶的最低賬戶餘額要求

二、開立公司銀行帳戶所需的文件

不同的銀行對公司開戶有不同的要求。啟源可提供銀行開戶服務。一般而言，公司須向銀行提供以下文件：

- 1、填妥的開戶表格
- 2、開立公司銀行帳戶的董事會決議
- 3、介紹人的建議（並非所有銀行都是如此）
- 4、公司文件（即表格、公司註冊證書/註冊通知書、章程、董事通知書、會員名冊等）

SHENZHEN 深圳

Rooms 1203-06, 12/F.
Di Wang Commercial Centre
5002 Shennan Road East
Luohu District, Shenzhen, China
中國深圳市羅湖區深南東路5002號
地王商業中心12樓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
中國上海市徐匯區斜土路2899甲號
光啓文化廣場B座6樓603室
T: +86 21 6439 4114

BEIJING 北京

Room 303, 3/F.
Interchina Commercial Building
33 Dengshikou Street
Dongcheng District, Beijing, China
中國北京市東城區燈市口大街33號
國中商業大廈3樓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
台灣台北市大安區忠孝東路四段
142號3樓之3
郵編: 10688
T: +886 2 2711 1324

TOKYO 東京

308 BIZMARKS Akasaka
2-16-6 Akasaka, Minato-Ku, Tokyo
Japan 107-0052
日本東京都港區赤坂二丁目16番6號
BIZMARKS赤坂308室
郵編: 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 紐約

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

LONDON 倫敦

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

- 5、股東的個人文件（即護照、住址證明、履歷、財富證明）
- 6、董事的個人文件（即護照、住址證明、履歷）
- 7、授權簽字人和最終實益擁有人的個人文件（即護照和住址證明）
- 8、其他公司文件，如商業計劃書、業務地址的租賃協定、主要客戶和供應商以及公司的財務報表（如有）

三、銀行進行瞭解您的客戶認證（KYC）

近年來，馬來西亞的大多數銀行都根據反洗錢和恐怖主義融資規則收緊了開戶流程，尤其在為外國人開戶時會更加謹慎。

在銀行收到必要的檔后，銀行將對潛在客戶進行瞭解您的客戶（KYC）。在疫情之後，有部分銀行會與客戶進行 e-KYC，以加速和簡化流程。但銀行始終保留在銀行賬戶獲得批准之前要求帳戶簽署人、董事和/或實益擁有人親臨銀行以進行開戶見證的權利。

四、開戶所需的時間

開戶所需的時間會依所需要進行的盡職調查程度而有所不同。一般上會在 2 至 3 周之內完成開戶所有程式。

如果帳戶簽署人不在馬來西亞，這個過程可能需要更長的時間。因此，我們建議帳戶簽署人親臨銀行進行開戶見證，以避免任何延誤並提高成功開戶的機會。

五、未能成功開戶的原因

若公司可提供所有銀行所需的檔，開戶的過程就相對簡單。但是，並非所有的銀行開戶都會成功。銀行賬戶無法成功開立的一些原因如下：

1、利益相關者背景不乾淨

銀行需要護照/身份證才能進行背景調查。如果任何利益相關者已被馬來西亞中央銀行宣布破產或列入黑名單，或被視為來自 FATF 高風險國家、政治公眾人物（PEP）或特殊利益人士（SIP），那麼銀行賬戶可能無法獲得批准。

2、商業計劃書不令人信服

如果商業計劃書不足以令人信服，銀行可能會有更多的查詢，或不繼續開戶的程式。

3、不遵守銀行手續

e-KYC 是銀行開戶時最關鍵的程式之一。如果公司拖延 e-KYC 程式或未能提供銀行所要求的證明檔，銀行可能會認為利益相關者在開設銀行帳戶時不認真，並會停止該開戶程式。

啟源集團擁有經驗豐富的專業團隊，為客戶提供馬來西亞公司的籌建、註冊及各類許可證/牌照的申請及後續維護、稅務籌劃、會計審計、移民簽名及智慧財產權服務，有關詳情請諮詢我們的專業顧問。

如果您需要進一步的資訊或協助，煩請您流覽本所的官方網站 www.kaizencpa.com

或通過下列方式與本所專業會計師聯繫：

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

電話：+852 2341 1444

手提電話：+852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp, Line 和微信：+852 5616 4140

Skype: kaizencpa