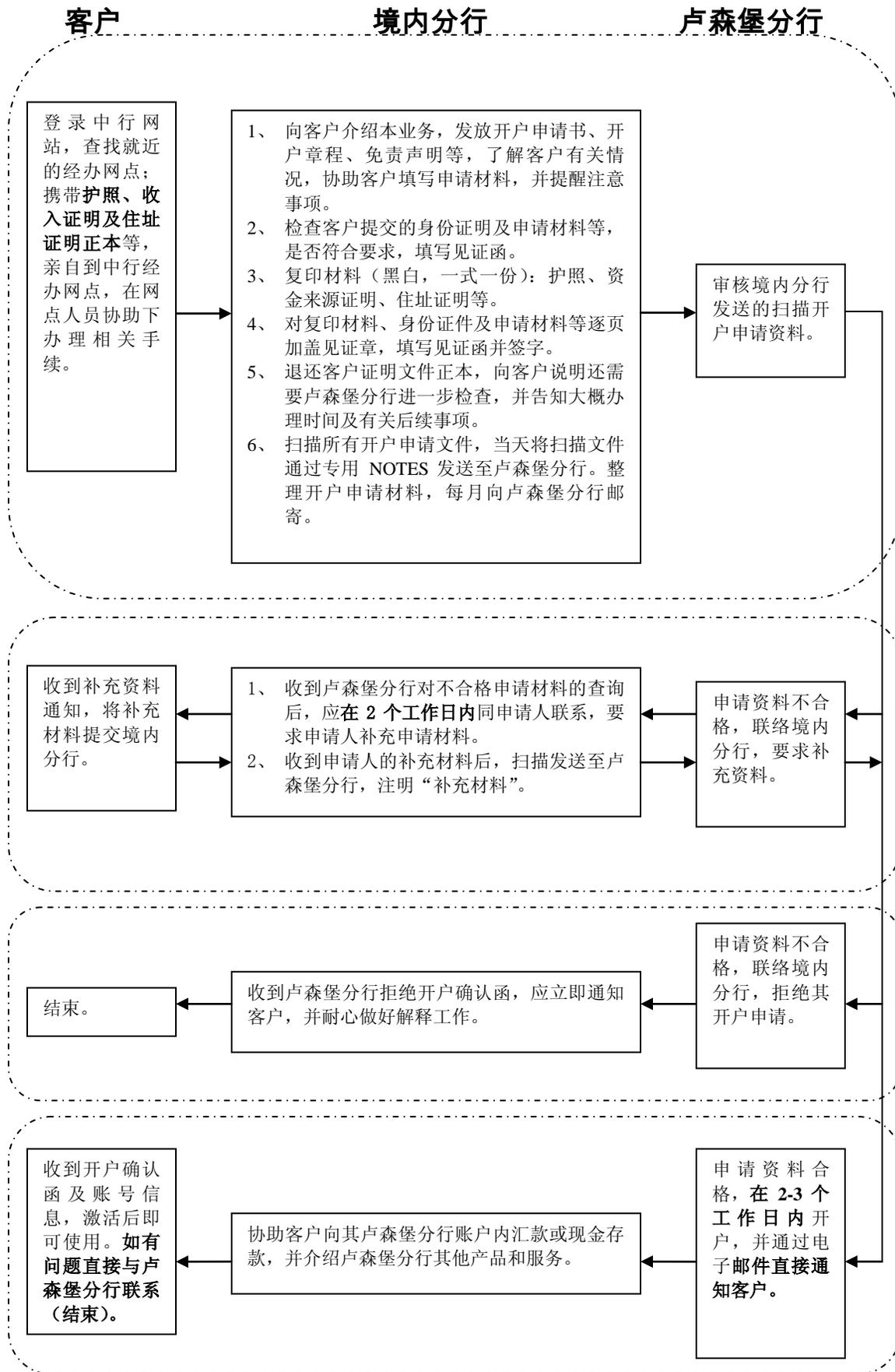


卢森堡海外个人见证账户服务办理流程



客户

登录中行网站，查找就近的经办网点；携带**护照、收入证明及住址证明正本**等，亲自到中行经办网点，在网点人员协助下办理相关手续。

境内分行

- 1、向客户介绍本业务，发放开户申请书、开户章程、免责声明等，了解客户有关情况，协助客户填写申请材料，并提醒注意事项。
- 2、检查客户提交的身份证明及申请材料等，是否符合要求，填写见证函。
- 3、复印材料（黑白，一式一份）：护照、资金来源证明、住址证明等。
- 4、对复印材料、身份证件及申请材料等逐页加盖见证章，填写见证函并签字。
- 5、退还客户证明文件正本，向客户说明还需要卢森堡分行进一步检查，并告知大概办理时间及有关后续事项。
- 6、扫描所有开户申请文件，当天将扫描文件通过专用 NOTES 发送至卢森堡分行。整理开户申请材料，每月向卢森堡分行邮寄。

卢森堡分行

审核境内分行发送的扫描开户申请资料。

收到补充资料通知，将补充材料提交境内分行。

- 1、收到卢森堡分行对不合格申请材料的查询后，应在 **2 个工作日内** 同申请人联系，要求申请人补充申请材料。
- 2、收到申请人的补充材料后，扫描发送至卢森堡分行，注明“补充材料”。

申请资料不合格，联络境内分行，要求补充资料。

结束。

收到卢森堡分行拒绝开户确认函，应立即通知客户，并耐心做好解释工作。

申请资料不合格，联络境内分行，拒绝其开户申请。

收到开户确认函及账号信息，激活后即可使用。**如有问题直接与卢森堡分行联系（结束）。**

协助客户向其卢森堡分行账户内汇款或现金存款，并介绍卢森堡分行其他产品和服务。

申请资料合格，在 **2-3 个工作日内** 开户，并通过电子邮件直接通知客户。