






# Welcome to HSBC's account opening process

Thank you for considering HSBC Vietnam as your corporate banking partner.

Below is an overview of our account opening process, and your contact point should you have any questions.

## HSBC New Account Opening Process Overview

-  1 Your Relationship Manager will confirm with you on your business requirement and account type, and collect some basic documents from you<sup>1</sup>.
-  2 A dedicated Onboarding Manager will contact you to go through the details of required information and documents<sup>2</sup>.
-  3 You provide required information via email or over the phone, and send supporting documents to the Onboarding Manager for pre-check and completion of account opening form<sup>3</sup>.
-  4 After completion, the Onboarding Manager will request you to submit the signed account opening form to initiate the account onboarding process and HSBCnet setup.
-  5 After your account is opened, you will receive an email notification and a welcome letter from us, followed by HSBCnet tokens and user guide (where applicable).

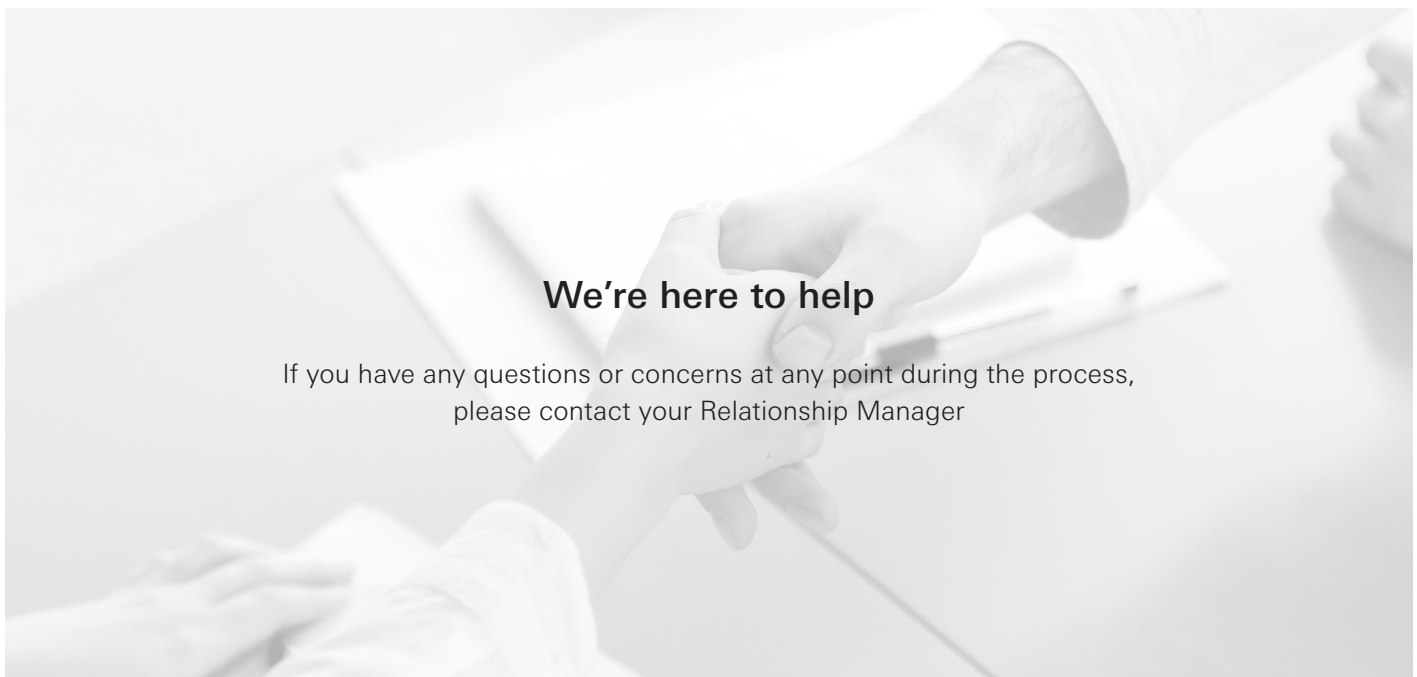
1. Typically including: Enterprise Registration Certificate, Company Charter, ID/Passport of Legal Representative and Chief Accountant, Company Ownership Structure Chart.

2. Depending on your entity type and the account type, you will receive a tailored checklist of account opening documents. For some common account types, please refer to the attached page for more information.

3. Please ensure the correctness and completeness of the details before executing the documents in accordance with the relevant requirements in the checklist. Please also ensure all company information is updated on National Business Registration Portal.

# Appendix (Common Account Types):

Product Type	Description
<b>Current Account</b>	Current account is a type of demand deposit account which enables an entity to conduct everyday banking activities, such as making payments or receiving money, setting up monthly banking instruction to pay a fixed amount to a specific account, etc.
<b>Savings Account</b>	Savings account is a type of demand deposit account and is offered with interest rate varied from time to time as the Bank can offer.
<b>Direct Investment Capital Account</b>	Direct Investment Capital Account (DICA) is a capital account opened for foreign direct investment entities to receive equity injection, overseas loan, or to make dividend payments.
<b>Foreign Indirect Investment Account</b>	This is a capital account opened for Offshore Foreign Institutional Investors having indirect investment in Vietnam to pay for share/ equity purchase of existing company, receive dividend from investment.
<b>Investment Preparation Phrase Account</b>	Foreign investors open the investment preparation phrase account to pay for expense incurred before their Foreign Direct Investment company is established, such as legal fees, land deposit, etc.
<b>Overseas Investment Capital Account</b>	Residents who are organizations authorized to invest to abroad can open this account subject to State Bank of Vietnam's approval.
<b>Escrow Account</b>	The account is set up to safe-keep and make disbursement of the cash upon joint instructions by the parties as described in the Escrow Agreement.



## Disclaimer

This document is a brief description of the current account opening process of the Wholesale Banking business of HSBC Bank (Vietnam) Ltd (the "Bank"). The information in this document is not exhaustive and the Bank does not hold itself liable for the completeness or accuracy of such information. The Bank has no obligation under this document to open any accounts, process any applications or provide any other services.

# Disclaimer

For Professional clients and Eligible Counterparties only.

All information is subject to local regulations

In Vietnam, this document is for distribution in Vietnam by HSBC Bank (Vietnam) Ltd. (the “Bank”), and is intended for reference and illustrative purposes only. It does not constitute an offer or advice for you to purchase from or otherwise enter into a transaction with the Bank or any of its subsidiaries or affiliates.

Terms, conditions, fees, charges and lending, eligibility and suitability criteria apply. The Bank makes no representations that the products or services mentioned in this document are available to persons in Vietnam or anywhere else or are necessarily suitable for any particular person or appropriate in accordance with local law. In particular, the information in this presentation may not be suitable for “retail” clients. No consideration has been given to the particular investment objectives, financial situation or particular needs of any recipient.

© Copyright HSBC 2020

---

## **HSBC Bank (Vietnam) Ltd.**


Floor 1, 2, 3, 6, The Metropolitan, 235 Dong Khoi St., Ben Nghe Ward, Dist. 1, HCMC, Vietnam

---

## **HSBC Holdings plc**

HSBC Holdings plc, the parent company of HSBC, is headquartered in London. HSBC serves customers worldwide from offices in 64 countries and territories in its geographical regions: Europe, Asia, North America, Latin America, and Middle East and North Africa. With assets of US\$2,918bn at 31 March 2020, HSBC is one of the world’s largest banking and financial services organisations.










# Chào mừng đến với Quy trình mở tài khoản tại HSBC

Cảm ơn Quý khách đã chọn HSBC Việt Nam là đối tác ngân hàng.

Dưới đây là tổng quan về quy trình mở tài khoản tại HSBC Việt Nam, và thông tin liên hệ nếu Quý khách có bất kỳ thắc mắc nào.

## Tổng quan về Quy trình mở tài khoản mới tại HSBC

-  1 Giám đốc Quan hệ Khách hàng sẽ xác nhận với Quý khách về nhu cầu của Doanh nghiệp và các loại tài khoản cần thiết, đồng thời thu thập một số tài liệu cơ bản<sup>1</sup>.
-  2 Chuyên viên phụ trách mở tài khoản sẽ liên hệ với Quý khách để thảo luận chi tiết các thông tin và tài liệu cần thiết<sup>2</sup>.
-  3 Quý khách cung cấp các thông tin được yêu cầu qua email hoặc qua điện thoại, và gửi tài liệu về cho Chuyên viên phụ trách mở tài khoản để kiểm tra và hoàn tất đơn mở tài khoản<sup>3</sup>.
-  4 Sau khi hoàn tất, Chuyên viên phụ trách mở tài khoản sẽ yêu cầu Quý khách gửi đơn mở tài khoản có chữ ký hợp lệ để bắt đầu quy trình mở tài khoản và cài đặt HSBCnet.
-  5 Sau khi tài khoản được mở, Quý khách sẽ nhận được thông báo qua email và thư chào mừng từ chúng tôi, sau đó, Quý khách sẽ nhận được thiết bị bảo mật HSBCnet và hướng dẫn sử dụng (nếu có).

1. Các tài liệu cơ bản thường bao gồm: Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ công ty, CMND/ Hộ chiếu của Người đại diện theo pháp luật và Kế toán trưởng, Sơ đồ cơ cấu sở hữu Công ty.

2. Tùy thuộc vào loại hình doanh nghiệp của Quý khách và loại tài khoản cần mở, Quý khách sẽ nhận được một danh sách các chứng từ mở tài khoản cần thiết. Đối với một số loại tài khoản phổ biến, vui lòng tham khảo trang đính kèm để biết thêm thông tin.

3. Vui lòng đảm bảo các thông tin cung cấp là chính xác và đầy đủ trước khi ký vào các chứng từ theo các yêu cầu liên quan trong danh sách các chứng từ mở tài khoản cần thiết. Quý khách cũng vui lòng đảm bảo thông tin của Công ty được cập nhật trên Cổng thông tin đăng ký kinh doanh Quốc gia.



# Phụ lục (Các loại tài khoản phổ biến)

Loại tài khoản	Mô tả
<b>Tài khoản vãng lai</b>	Tài khoản vãng lai là một dạng của tài khoản tiền gửi không kỳ hạn, cho phép một công ty/tổ chức thực hiện các hoạt động ngân hàng hàng ngày, như thực hiện thanh toán hoặc nhận tiền, thiết lập các chỉ thị ngân hàng hàng tháng để chi trả một số tiền cố định cho một tài khoản cụ thể, v.v.
<b>Tài khoản tiết kiệm không kỳ hạn</b>	Tài khoản tiết kiệm không kỳ hạn là một dạng của tài khoản tiền gửi không kỳ hạn và được nhận lãi suất khác nhau tùy từng thời điểm.
<b>Tài khoản vốn đầu tư trực tiếp</b>	Tài khoản vốn đầu tư trực tiếp (DICA) là tài khoản vốn được mở cho các doanh nghiệp có vốn đầu tư trực tiếp từ nước ngoài để nhận vốn, khoản vay nước ngoài, hoặc để chi trả cổ tức.
<b>Tài khoản đầu tư gián tiếp nước ngoài</b>	Đây là tài khoản vốn mở cho các nhà đầu tư nước ngoài có hoạt động đầu tư gián tiếp ở Việt Nam để chi trả cho việc góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của các công ty hiện hữu, nhận cổ tức từ hoạt động đầu tư.
<b>Tài khoản chuyển vốn cho giai đoạn chuẩn bị đầu tư</b>	Các nhà đầu tư nước ngoài mở Tài khoản chuyển vốn cho giai đoạn chuẩn bị đầu tư để thanh toán các chi phí phát sinh trước khi Công ty có vốn đầu tư trực tiếp từ nước ngoài được thành lập, như phí pháp lý, thuê mặt bằng, v.v.
<b>Tài khoản vốn đầu tư nước ngoài</b>	Các tổ chức được quyền đầu tư nước ngoài có thể mở tài khoản này theo sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
<b>Tài khoản ký quỹ</b>	Tài khoản được thiết lập để giữ an toàn và thực hiện giải ngân theo thỏa thuận chung của các bên tham gia như đã được quy định trong Thỏa thuận ký quỹ.

## Chúng tôi sẵn sàng hỗ trợ Quý khách

Nếu Quý khách có bất kỳ câu hỏi hoặc thắc mắc nào trong quy trình mở tài khoản, vui lòng liên hệ Giám đốc Quan hệ Khách hàng của Quý khách.

### Miễn trừ trách nhiệm

Tài liệu này là mô tả ngắn gọn về quy trình mở tài khoản của Khối khách hàng doanh nghiệp Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam) ("Ngân hàng"). Thông tin trong tài liệu này có thể chưa đầy đủ và Ngân hàng không chịu trách nhiệm về tính đầy đủ và chính xác của những thông tin này. Ngân hàng không có nghĩa vụ theo tài liệu này phải mở bất kỳ tài khoản, thực hiện bất cứ yêu cầu, hoặc cung cấp bất kỳ dịch vụ nào.

# Miễn trừ trách nhiệm:

Chỉ dành cho Khách hàng chuyên nghiệp và Đối tác đủ điều kiện.

Tất cả thông tin phải tuân thủ theo luật Việt Nam.

Tài liệu này được ban hành tại Việt Nam bởi Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam) (“Ngân hàng”), và chỉ nhằm mục đích tham khảo và minh họa. Tài liệu này không cấu thành một đề nghị hay bất kỳ lời tư vấn nào cho mục đích mua bán hoặc tham gia giao dịch với Ngân hàng hoặc bất kỳ công ty con hoặc chi nhánh nào của Ngân hàng.

Điều khoản, điều kiện, lệ phí, phí và việc cho vay, các tiêu chí về đủ điều kiện và phù hợp được áp dụng. Ngân hàng không đảm bảo các sản phẩm hoặc dịch vụ được đề cập trong tài liệu này là phù hợp cho các tổ chức ở Việt Nam hoặc bất kỳ nơi nào khác hoặc nhất thiết phải phù hợp với một tổ chức cụ thể nào theo luật Việt Nam. Đặc biệt, thông tin trong tài liệu này có thể không phù hợp với các khách hàng cá nhân. Không có sự xem xét nào được đưa ra cho mục đích đầu tư, tình hình tài chính hoặc nhu cầu cụ thể của bất kỳ người nhận nào.

© Bản quyền HSBC 2020

---

## **Ngân Hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam)**

Tầng 1, 2, 3, 6, Tòa nhà Metropolitan, Đường Đồng Khởi, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. HCM, Việt Nam

---

## **Tập đoàn HSBC**

HSBC Holdings plc, công ty mẹ của HSBC, có trụ sở chính tại Luân Đôn. HSBC phục vụ khách hàng trên toàn thế giới ở 64 quốc gia và vùng lãnh thổ ở các khu vực: Châu Âu, Châu Á, Bắc Mỹ, Mỹ Latinh, Trung Đông và Bắc Phi. Với tài sản 2.918 tỷ Đô la Mỹ tại thời điểm 31/03/2020, HSBC là một trong những tổ chức dịch vụ tài chính và ngân hàng lớn nhất trên thế giới.

