

离岸账户，是做外贸或是需要接收外汇的生意人而言，很是重要，但是最近一段时间，离岸账户引起一阵阵波动；也让多人措手不及，原因有三；

- 一、银行清查账户下发商业登记资料
- 二、账户部分进出账要求提交相应凭证说明情况
- 三、账户被告知冻结注销，不清楚原因

那么面对这样的情况，到底要怎么处理才能让账户长期稳定使用呢？

先分析商业登记证资料的下发吧！香港汇丰银行账户开通后，汇丰银行有的时候会定期进行抽查，要求客户提供相应的证明进行账户审查，一般汇丰银行的调查文件都是下发到网银上的，这份商业资料登记文件（调查文件）分为三大部分：

- 一是商业资料填写登记；
- 二是公司资料认证；
- 三是递交审计报告；

那么商业资料登记表格主要填写公司的基本信息和税务信息，主要是银行需要备份该公司基本资料、主营业务以及营业收入等、是否涉及到与敏感国家交易、是否涉及炒买外汇、是否涉及洗黑钱、是否涉及偷税漏税等问题；

以下就是对于公司是否有进行正常税务申报的调查问题，那么在填写上也需要注意一些问题的填写，填写不恰当有可能影响账户使用；

填写调查表格后，还有下面这样一份公司资料认证要求，一般的客户都司做一份会计师证明信在限期内递交到银行的；以下汇丰银行信件解读：需要会计师出具相关的证明文件。

需要提供的资料：

- 1、注册证书
- 2、最新的商业登记证

- 3、董事身份证扫描件
- 4、公司章程扫描件
- 5、最新周年申报表 NAR1 文件
- 6、董事住址证明（最近三个月的有效水电单）
- 7、公司组织架构图（我司制作）
- 8、董事申明书（我司制作）
- 9、银行要求做会计师文件的信件

对于最后的审计报告，也是汇丰银行对于公司是否正常做税务申报的调查，因为 CRS 影响，相关的税务机关会要求像银行这样的金融机构提交账户信息给到税务机关，税务机关再通过 CRS 系统进行税务信息的互换；比如香港公司，银行会把非居民金融账户的账户信息反馈到税务机关，那么在税务信息互换的时候，这些账户信息也会同系统反馈到内地的税务机关，若是没有进行正常税务申报的话，那么这个时候就是有问题的，可能会要按内地税收进行缴税，当然罚款等也是很正常的；基于这样的原因，银行都会调查现有的公司银行账户是否有进行正常税务申报的。