



仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

地址：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106
网址：www.CNJRP.com 手机：15920002080

加拿大BMO银行开户指南

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《加拿大BMO银行开户指南》详解在加拿大蒙特利尔 / 魁北克省 开设 **BMO（满地可银行 / Bank of Montreal）** 个人账户与对公（商业）账户的 **2025 年深度实操版攻略**。本文包含从准备材料、当地政策、开户流程、注意事项、优惠利用到后续操作等全流程细节。可作为行动指南，但请以开户当天 BMO 分行 / 客服最新要求为准。

一、背景与适用范围

- BMO（Bank of Montreal，法语简称 Banque de Montréal）在魁北克是主要商业银行之一，蒙特利尔是其总部城市之一。
- 本文所称“蒙特利尔开户”实际上适用于魁北克省 / 加拿大境内 BMO 分行（虽然加拿大银行体系在省间规则大体一致，但省级法规可能略有差异）
- 对于 **个人账户** 和 **商业 / 公司账户** 两类场景都加以说明
- 本文假设你持有合法身份（加拿大公民、永久居民、留学生 / 工作签证持有者、或有资格在加拿大开设账户者）

二、个人账户开户（个人 / 个人银行账户）

下面分阶段讲：**准备阶段** → **前往 / 在线申请** → **开户后的操作与注意**。

2.1 账户类型与选择

在 BMO，个人账户主要分为：

- 支票账户 (Chequing Account / “chequing”)**：用于日常消费、转账、支付账单、提款等
- 储蓄账户 (Savings Account / “savings”)**：用于存款、积累利息
- 特殊账户 / 学生 / 新人优惠 / 组合账户**

在魁北克 / 加拿大，BMO 的主要支票账户选项包括：Plus Chequing、Performance Chequing、Premium Chequing 等。
对于储蓄，BMO 有 Savings Builder、Savings Amplifier、Premium Savings 等。

择优建议

- 如果你日常交易频繁，建议选一个 **交易次数容许较多 / 或费用豁免较高** 的支票账户
- 若你刚来加拿大（新移民 / 新来者），BMO 提有“NewStart”项目，可能提供两年免月费优惠等。
- 注意支票账户的 **最低余额要求** 和 **月费豁免条件**（如保持日均余额、交易次数达标等）
- 若你还要做储蓄或积累利息，可并开一个储蓄账户，与支票账户搭配使用

2.2 准备材料

开设个人账户一般需要以下材料（具体以分行 / BMO 官方要求为准）：

材料 / 条件	说明 / 细节
身份证明	通常需要两件有效身份证件，其中至少一件为政府签发的带照片证件，如护照、驾照、枫叶卡 (Permanent Resident Card)、加拿大省驾驶证、政府颁发身份证。
地址证明	当地居住地址证明，如水电账单、租赁合同、住宅账单、银行信函、税务通知、电话账单等（通常要求最近三个月内）
社会保险号 (SIN)	加拿大的社会保险号 (SIN, Social Insurance Number)，用于报税、薪资、识别用途。
初始存款	部分账户可能要求最低开户金额（有些账户没有最低要求）
联系方式 / 个人资料	包括全名、出生日期、手机 / 固定电话、电邮地址等
加拿大地址	开户时通常要求你有一个加拿大地址（邮寄银行卡 / 邮件等用途）

如果你是“新移民 / 新来者”(Newcomer)，BMO 会放宽部分要求或提供优惠方案。

2.3 开户方式与流程

你可以通过以下几种方式在 BMO 开设个人账户：

2.3.1 在线开户（若支持）

BMO 在加拿大允许部分账户在线开户。

流程大致如下：

1. 访问 BMO 加拿大官网 / 支票账户页面，选择你要的支票或储蓄账户产品。
2. 点击 “Open an Account Online / Open a Chequing Account Online” 链接。
3. 填写个人信息（姓名、出生日期、地址、SIN、联系方式、雇主 / 收入信息等）
4. 上传 / 提供身份证明和地址证明（扫描件 / 照片等）
5. 做初始存款
6. 注册在线 / 手机银行
7. 等待 BMO 审核通过、银行卡邮寄到你地址

通常这个过程较快，若资料齐全可能在几分钟至数日内完成。

注意：并非所有支票账户 / 储蓄账户都支持 **完全在线开户**（特别是某些特殊项目、新来者优惠、或需要进一步人工审核的客户）

2.3.2 分行 / 实地开户

如果你希望亲自前往 BMO 分行开户，流程如下：

1. 预约或直接前往你所在地区的 BMO 分行（蒙特利尔市区或附近）
2. 带上准备好的材料（身份证明、地址证明、SIN、初始存款等）
3. 与客户经理（personal banker）沟通你想开的账户类型
4. 填写开户申请表 / 文件
5. 存入初始资金
6. 客户经理会帮你激活账户、设置网上 / 手机银行、发卡等
7. 通常当天或几天内你可开始使用账户

分行开户的好处包括：现场可以即时解答问题、把握流程顺序、协助上传 / 验证文件等。

2.4 开户后操作 & 注意事项

一旦开户成功，应注意以下事项：

1. **激活 / 登录在线银行 & 手机 App**：设置用户名 / 密码 / 双重认证等
2. **接收 / 激活银行卡（Debit Card）**：通常会邮寄至你加拿大地址，收到后按照说明激活
3. **设置直接存款（Direct Deposit）**：如果你有工作 / 薪资 / 奖学金 / 政府福利等，可以设置直接存款到该账户
4. **定期维护最低余额 / 避免收费**：注意所选账户的月费、交易次数限制、透支费用、跨行 ATM 费用等
5. **跨境 / 美元账户需求**：如果你有美国 / 跨境需求（如你还在美国有账户 / 业务），调查 BMO 是否支持跨境账户或美元账户服务（BMO 在美有跨境业务）。
6. **利用优惠 & 奖励**：BMO 有时推出开户奖金 / 优惠（如支票账户开户奖金 / 开卡奖励）
7. **日后更改 / 升级 / 迁移账户**：如果你业务 / 资金规模扩大，可以转换到更高等级账户
8. **税务报告 / 税务号关联**：加拿大居民需向税务机构报告利息收入等

三、对公 / 商业账户开户（企业 / 公司 / 商户账户）

企业 / 商业账户（Business / Commercial Account）相比个人账户更为复杂，需提供更多公司 / 业务证明文件、法人 / 签字人身份验证以及税号等。下面详细说明。

3.1 账户类型与适用场景

BMO 为商业客户提供多种账户 / 交易套餐 / 服务，典型选项包括：

- Business Start Chequing（适合交易不多的小型企业）
- Simple Business Checking（适合个体经营 / 微型企业）
- eBusiness Plan（适合在线 / 电子交易业务）

- 其他更大规模 / 高交易量的商业账户

选择依据包括：月交易量、支票 / 存取款使用频率、是否接受信用卡 / POS 交易、是否有跨境需求等。

3.2 准备文件与要求

根据 BMO 官网与第三方指南，对公账户通常需要以下材料（具体以营业类型、公司结构而定）：

类型 / 条件	所需材料 / 说明
公司 / 业务注册证明	注册证书（在加拿大注册的公司、商业名称注册、合伙协议、商业许可证等）
公司结构 / 法人文件	若为公司 (Corporation)，需提供章程 (Articles of Incorporation)、公司简介 (Corporate Profile)、董事 / 股东资料、公司决议 (Corporate Resolution) 指定开户签字人等。
股权 / 合伙人 / 所有人信息	所有控股 / 重要股东 / 合伙人的身份证明、地址证明、SIN / 社会保险号等信息
企业税号 / 企业编号	加拿大联邦/省级的公司注册号、营业号 (Business Number, BN)，或税务识别号 (如 GST/HST 编号)
公司地址 / 办公地址证明	公司注册地址 / 营业地址证明，如租赁合同、办公地址账单等
签字人 / 授权人身份证明	开户签字人（法人 / 被授权代表）必须提交身份证明 (护照 / 驾照 / 政府签发证件) 和地址证明
初始存款	部分账户可能要求最低金额存款
营业历史 / 收入 / 财务报表	对于已有业务的公司，可能需要提供财务报表 / 银行流水 / 营业历史 / 税表等，以便银行审核信用 / 风险状况。

BMO 官方 “Documents needed to open your new Business account (Checklist)” 文档包含一些常见的法人结构需备文件示例。

注意：在 BMO，加拿大境内开设对公账户通常 **无法** 完全在线申请，而需要 **电话预约或亲自到分行 / 与客户经理见面**。据外部报告，BMO 的商业账户不能在线开设。

3.3 开户流程

以下是一个典型的 BMO 商业账户开户流程：

- 初步咨询 / 预约**
 - 通过 BMO 商业银行官网 / 电话 / 分行预约商业银行客户经理
 - 与客户经理沟通你的业务类型、需求（交易量、POS / 电商 / 跨境 / 借贷 / 信用服务等）
- 准备资料**
 - 按上述清单准备公司 / 法人 / 股东 / 签字人等材料
 - 若文件为非英文 / 法文，还可能需翻译 / 认证
- 面谈 / 提交文件**
 - 在指定 BMO 分行或商业银行部门，与客户经理见面、核对文件、签署开户申请表
 - 客户经理可能进一步询问业务性质、预期交易量、资金来源、客户背景等
- 审核 / KYC / 背景调查**
 - 银行会对公司 / 法人 / 股东进行 KYC (Know Your Customer) 审核
 - 审查是否有反洗钱 / 合规风险
 - 如有疑问可能要求补充文件或解释
- 初始存款 / 账户激活**
 - 一旦审核通过，按要求存入初始资金
 - 银行开通账户并向你提供账户号、银行支票簿 (checks)、商业借记卡 (business debit card)、网上银行 / 商业电子银行接口等
- 后续设置**
 - 设置签字权限 / 多人签字规则（可选）
 - 接入 POS / 信用卡刷卡 / 电商支付 / 对账系统
 - 若有跨境业务，可能需要外汇账户或美元账户
 - 对接会计 / 簿记系统

整个流程可能需要数天至几周，取决于公司背景、文件完整性、银行审核速度等。

3.4 特别注意 / 风险点

- **公司必须在加拿大注册**：BMO 要求 “Your company must be registered in Canada” 才能开业务账户。
- **授权签字人必须年满法定年龄**，且必须具备合法授权开账户权利
- **文件齐全性与规范性**：缺少任何必要文件可能导致延迟或拒绝
- **反洗钱 / 合规风险**：若业务性质敏感、资金来源复杂、跨国交易频繁，银行审核会更严格
- **账户费用与交易费**：商业账户可能有月费、交易费、支票收费、存款收费、POS 交易收费等

- **交易限额 / 每日结算规则：**注意银行设置的单笔 / 日交易最大限额
- **签字规则 / 多人签字 / 授权权限：**如公司希望多人签字 / 权限分层，需要在开户阶段明确
- **跨境 / 外汇需求：**如果你有美国 / 国际业务，需提前与银行沟通是否可开设美元账户 / 多币种账户
- **近年优惠 / 条款变动：**银行可能变动政策 / 优惠，应在开户前向客户经理确认最新条款

四、蒙特利尔 / 魁北克省特别注意

在魁北克省（法语区）有一些地方性特点和监管 / 语言要求要注意：

- **语言要求：**魁北克以法语为主，分行人员可能以法语服务为主（尤其在蒙特利尔区域）。若你的法语 / 英语水平有限，建议预约会讲双语的客户经理或到英语服务区的分行。
- **身份证件语言 / 翻译：**如果你的身份证 / 公司文件是非英语 / 法语，银行可能要求提供经过公证 / 认证的翻译件。
- **省级注册与监管：**公司 / 营业名称 / 营业许可可能需要遵守魁北克省注册 / 商会 / 公司法规定，开户文件可能要提交魁北克省注册号或注册证。
- **税号 / 营业号：**如果公司有销售 / 提供商品或服务需要征收省级 / 联邦 GST / QST（魁北克省税），需提供相应税号。
- **本地地址 / 办公地点：**若公司总部 / 营业地在魁北克省，需提供当地地址证明文件（如租赁协议、水电账单等）。

五、仁港永胜唐生实战建议

为了让开户过程更顺畅、减少被拒或延误风险，以下是一些实战建议和技巧：

1. **提前预约 / 打电话咨询：**选择靠近你的 BMO 分行，提前电话联系商业银行部门或客户关系经理，了解他们所需材料、所支持语言、服务政策。
2. **准备完整、标准化材料：**所有身份证 / 地址 / 公司文件都备好原件 + 复印件，非英法文件建议先翻译认证。
3. **合理选择账户类型（起步阶段选低费 / 基础账户）：**不要一开始就选高端 / 高交易量账户，以免费率压垮；等业务量上来再升级。
4. **分步开户 / 升级：**先从个人账户 / 小额商业账户起步，建立银行信用记录，后续再申请更大规模的账户 / 贷款 / 信用服务。
5. **利用优惠 / 开户奖励：**关注 BMO 当年的开户促销、现金奖励、免月费优惠、配套储蓄账户奖励等。例如 BMO 加拿大有开户奖金 / 优惠活动。
6. **保留沟通记录 / 文件提交记录：**开户过程中所有与银行客服 / 客户经理的沟通（邮件、纸质）最好留存，以备追踪 / 复查。
7. **提前告知跨境 / 美元 / 国际交易需求：**如果你未来有 USD / 国际收付款需求，提前在开户时与客户经理沟通是否可以支持多币种账户或相关接口。
8. **注意账户日后维护成本：**月费、交易费、POS 手续费、跨行 ATM 费用、转账 / 外汇费用等，要在开户前尽可能了解清楚，做到心理预算。
9. **做好税务 / 会计对接：**开业后要及时将银行账户与公司会计 / 税务系统对接，确保账务清晰、合规。
10. **合规服务商推荐：**选择一间专业专注的合规服务商协助申请银行账户及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择[仁港永胜](#)。

六、示例流程（蒙特利尔实操模拟）

以下为一个假设场景，帮助你模拟在蒙特利尔开设 BMO 个人 + 小型公司账户的流程：

假设条件

你是持有加拿大学习 / 工作签证，已在蒙特利尔租住，有魁北克省地址。你打算开一个个人账户用于日常资金流转，及一个小公司 (sole proprietorship / 小型电子商务公司) 的商业账户用于收款 / 支付。

步骤演练：

1. 在 BMO 官网查看支票账户选项（如 Plus Chequing / Performance Chequing）并确定是否支持在线开户。
2. 电话联系你附近的 BMO 分行（蒙特利尔中心区域），预约 personal banker 面谈。告诉他们你还要开商业账户，并询问商业开户所需资料清单。
3. 按清单准备好：护照 / 国别身份证件、加拿大地址证明（水电账单 / 租赁合同等）、SIN、初始存款；公司方面准备注册证明 / 营业许可 / 公司编号 / 签字人身份证明 / 地址证明等。
4. 前往 BMO 分行，与客户经理进行开户会谈。先开个人账户，完成验证 / 存款 / 激活步骤。
5. 在同一次或另一次会谈中提交商业账户申请。客户经理审查公司文件、进行 KYC 审核。
6. 等待银行审批。审批通过后，存入初始资金，激活商业账户。

- 7. 获取商业借记卡、支票本、网上银行接口、POS /商户服务（如需要）。
- 8. 完成对接会计 /簿记 /税务 /支付系统等，开始业务运营。

七、常见问题 &解答（FAQ）

问题	回答 /建议
我是学生 /临时签证持有者，可以开 BMO 账户吗？	是的。BMO 有为学生 /新移民 /临时居住者提供开户服务 /优惠。你需要提供合法护照、学校证明 /签证、地址证明等。
非加拿大居民（外国人 /海外人士）能否开户？	这视银行政策与具体分行而定。部分银行允许外国人在有加拿大地址 /有效身份证件 /符合 KYC 要求的情况下开户，但可能受限服务 /更严格审核。建议提前电话咨询当地 BMO 分行。
BMO 个人账户支持哪些货币？	主账户通常为 加元账户 (CAD) 。若有美元 /跨境需求，需要额外开 USD 帐户或跨境账户 (若 BMO 支持)。
商业账户可以在线申请吗？	通常不可以。据多方资料，BMO 的商业账户必须通过电话或亲自到分行开户。
开户要花多长时间？	个人账户若在线开户、资料齐全可能几分钟至几小时；若分行开户可能当天或几日内；商业账户因审核更复杂，可能需要几天到几周。
开户失败 /被拒怎么办？	检查是否资料不全 /文件不合规 /KYC 问题 /业务风险太高。可与客户经理沟通补件 /提供额外说明 /改选更基础账户。
能同时开多个账户吗？	在 BMO，个人可以拥有多个支票账户 /储蓄账户。 BMO 商业也可根据业务类型设置多个子账户 /用途账户。
未来要升级 /转换账户怎么办？	在账户建立一段时间、有良好记录后，可向银行申请升级账户等级（如更高交易额 /更优惠费率）。
跨省 /跨加拿大开户差异大吗？	加拿大银行系统全国通用，大体开户规则相似。但省级注册 /营业许可 /税号 /语言 /州级规定可能略有差异，最好以当地 BMO 分行规定为准。

八、仁港永胜唐生结论与行动建议

- 开户前的 **调研与预约** 非常关键，提前与当地 BMO 分行 /客户经理沟通可大幅减少赴行次数与被拒风险
- 准备 **齐全、标准化** 的身份证、地址、公司文件是成功的基础
- 对于商业账户，要有清晰的 **业务规划 /交易预估 /资金规模**，以便向银行讲清楚并通过审查
- 若你是新移民 /学生 /外籍人士，利用 BMO 的新人 /学生优惠 /政策可能为你节约不少费用
- 保持良好账户使用记录（稳定存款 /交易 /信用）将为未来贷款 /信用产品 /升级账户打基础

九、开户费用与预算明细

无论个人账户还是商业账户，在 BMO 开户都可能涉及一定费用。以下为截至 2025 年常见费用项目参考（以加币 CAD 计）：

项目类别	说明	费用区间（参考）
个人支票账户月费	不同账户类型月费不同，可通过保持最低余额豁免。	CAD 4–30/月
储蓄账户月费	大多数储蓄账户免月费。	CAD 0–5/月
跨行 ATM 取款费	使用非 BMO ATM 时收取。	CAD 2–3/次（加拿大境内），国际 CAD 5–7/次
国际汇款手续费	视汇款金额与目的国。	CAD 10–25/笔
支票簿订购费	个人账户首册免费，其后收费。	CAD 20–40/册
透支保护年费	可选服务。	CAD 5–10/年
商业账户月费	按交易量定价。	CAD 9–60/月
商业账户交易费	交易次数超出免费额度后收费。	CAD 0.8–1.25/笔
汇票（Bank Draft）	公司常用于大额支付。	CAD 7–10/张
跨币种账户维护费	如开设美元账户。	CAD 5–15/月
账户关闭费	若开户后 3 个月内关闭账户。	CAD 20–30/笔

仁港永胜唐生实务建议：

- 新移民、学生、初创企业可申请 **免月费账户** 或参与促销计划（常见为“前 12–24 个月免月费”）。
- 商业账户月费高，但可根据交易量灵活调整套餐。
- 维持账户活跃、定期沟通客户经理，可获得费用减免或升级优惠。

十、账户功能与附加服务对比

项目	个人账户	商业账户
主要功能	存款、转账、支付、个人理财	收付款、薪资发放、对公转账、供应链支付
银行卡类型	Debit Card（个人借记卡）	Business Debit Card（公司借记卡）
支票簿	可选	必配
网上银行平台	BMO Online / BMO Mobile App	BMO Online for Business（企业网银）
交易限额	通常每日 CAD 3,000–10,000	依据套餐设定，可达 CAD 50,000–500,000
多币种账户	可申请美元账户	可申请 USD / EUR / GBP 多币种账户
外汇与国际汇款	个人汇款支持 SWIFT	商业汇款可申请 FX 套餐与批量支付服务
信用卡	可申请 BMO MasterCard / Visa	可申请 BMO 商务信用卡（Corporate Card）
透支与贷款	可选个人信用额度	可申请商业贷款 /信用额度 /POS 融资
银行证明信	用于签证 /留学 /房贷 /移民等	用于审计 /政府招标 /合作银行证明
客户经理服务	一般为客户中心 /热线支持	指定企业客户经理一对一服务

项目	个人账户	商业账户
跨境服务	限于个人跨境转账	可设美国分账户（BMO Harris Bank）
企业理财 / 财资服务	无	提供 Payroll / Cash Management / Merchant Services

十一、账户维护与年审要求

BMO 虽然不要求“公司年审”这种形式，但在账户运营中有以下 **周期性维护义务**：

11.1 对个人客户

- 定期更新身份证件与地址证明（通常 2–3 年）
- 若账户长期不动（超过 12–24 个月），可能转为休眠账户（Dormant Account），需联系激活
- 若为高风险客户（跨境 / 国际汇款较多），银行会要求年度 KYC 更新

11.2 对企业客户

- 银行每 1–2 年要求更新公司文件（Articles、Annual Return、Directors list 等）
- 变更董事、股东、控制人、经营地址时须主动申报更新
- 若公司被注销或未年审，银行可冻结或关闭账户
- 若涉及跨境 / 外汇业务，银行可能定期要求 **资金来源声明 (Source of Funds Declaration)**

11.3 税务合规（FATCA & CRS）

BMO 属加拿大主要金融机构，依法参与：

- FATCA**（美国海外账户税法）
- CRS**（共同申报准则）

非居民 / 海外企业需提交 **自我认证表 (Self-Certification Form)**，用于申报税务居民身份。

十二、BMO 商业金融服务体系延伸

BMO 提供完整的商业金融产品，可帮助公司实现一站式企业财务管理：

服务类型	功能说明
商业贷款 (Business Loan)	固定期限贷款 / 信用额度（适用于运营资本或采购）
商户服务 (Merchant Services)	提供 POS 机、在线支付、信用卡收单服务
薪资服务 (Payroll Services)	自动发放员工工资 / 税务申报接口
现金管理 (Cash Management)	大企业常用，用于统一控制多账户资金流
企业信用卡 (Corporate Card)	用于员工支出管理、差旅报销
贸易融资 (Trade Finance)	提供信用证、进出口融资、汇票担保
外汇与对冲服务 (FX & Hedging)	提供实时汇率、外汇对冲、远期合约服务
商业保险 / 风险管理	可通过 BMO 合作保险代理提供企业财险、雇员保险等

 仁港永胜唐生建议：

- 若你是外资控股公司，可利用 BMO 的“外资企业开户专线”提供多语言服务。
- 若未来计划申请贷款或信用卡，建议开户初期保持良好信用记录与定期往来。

十三、跨境业务与海外客户开户说明

13.1 BMO 与美国 BMO Harris Bank 的跨境优势

BMO 是加拿大唯一一家在美拥有独立银行（BMO Harris Bank N.A.）的银行集团，支持：

- 同名账户间加美跨境转账（CAD ↔ USD）
- 在线设置“Cross-Border Banking”功能
- 可直接申请美国借记卡 / 信用卡
- 支持在美国 ATM 免费取款（BMO Harris 网络）

推荐产品：**BMO Harris Smart Advantage Checking**（美方账户）
可与加拿大账户绑定，实现金融通道一体化。

13.2 非加拿大居民 / 海外客户开户

是否能远程开户？

- BMO 官方目前不支持完全远程开户（须到加拿大分行验证身份）。
- 若你身在海外但拥有加拿大注册公司，可通过授权代理 + 视频见证的方式启动预审批。

可行路径：

1. 公司在加拿大注册（可由注册代理完成）。
2. 授权加拿大居民 / 代理人作为签字代表。
3. 准备公司章程、股东清单、公司编号、法人护照 / 住址证明。
4. 联系蒙特利尔 BMO 分行企业客户经理，申请远程尽调（Remote KYC）。
5. 审核通过后，邮寄开户文件 / 签署文件原件。

建议：海外客户若暂时无法亲赴加拿大，可先以 **香港 / 新加坡 / 英国** 账户收付款，再与 BMO 建立合作通道。

十四、实用模板与常用表格样例

以下为开户过程中常见文件样本（仅示意）：

（1）个人开户信息表样例

字段	示例填写
Full Name	TANG SHANGYONG
Date of Birth	1985-06-27
Address	123 Rue Saint-Denis, Montréal, QC H2X 3J5
Phone	+1 (514) 888-0000
Email	tang@rengang.com ↗
SIN	123-456-789
Employment Status	Self-Employed
Initial Deposit	CAD 1,000
Account Type	Performance Chequing

（2）商业账户授权决议样例

Resolution of Directors

It was resolved that *Wanyang Holdings Limited (Canada)* shall open a business banking account with **Bank of Montreal (BMO)** at its Montréal branch.

The following individuals are authorized signatories:

- Mr. Tang Shangyong – Director
- Ms. Li Yating – CFO

Authorized to sign singly / jointly as per the company's signing mandate.

Dated this 17th day of October, 2025.

[Company Seal]

（3）资金来源声明（Source of Funds Declaration）

I, Tang Shangyong, declare that the funds deposited into the BMO business account originate from lawful business activities related to gold trading and consulting services.

Signed: _____

Date: 2025-10-17

十五、风险提示与实务建议

15.1 常见被拒原因

- 1. 文件不齐、身份证件过期
- 2. 公司未在加拿大注册
- 3. 法人无加拿大居留 / 无签证
- 4. 未能说明资金来源
- 5. 行业属于高风险（加密货币、博彩、第三方汇兑）

15.2 风险控制与优化技巧

- 若涉及虚拟资产、黄金贸易、跨境支付，应提前说明用途与资金流向。
- 可提交公司商业计划书（Business Plan）辅助银行理解。
- 初期账户维持小额往来，逐步建立信任。
- 定期联系客户经理汇报业务发展。

15.3 银行审查应对建议

若遇银行要求补充资料或审查资金流，可：

- 提供供应商 / 客户合同复印件
- 提供发票 / 收款记录
- 提供进出口报关单或税务申报表
- 提供股东资金来源说明信

第十六章 账户激活与使用设置指南 (Account Activation & Setup)

在完成开户批准后，无论是个人账户还是对公账户，均需进行以下激活与初始设置步骤。

一、账户激活方式

1. 分行现场激活

- 在开户时，客户经理会立即激活账户并生成账户号、Transit No.、Institution No. 等资料。
- 客户可立即办理首笔存款、领取银行卡（Debit Card）及支票簿。

2. 邮寄卡激活

- 若你选择邮寄银行卡，收到后需拨打卡片背面客服电话或在 BMO App 中激活。
- 激活后需设置 PIN（四位或六位），并可立即使用 ATM。

3. 网上银行激活

- 访问 BMO Online Banking [↗](#)
- 选择「Register Now」注册，输入账户号 + 卡号 + 出生日期 + 安全问题。
- 完成邮箱与手机号码验证，设置用户名和密码。

4. 企业账户专属激活

- 企业账户需通过 BMO Business Online 平台 (bmo.com/business [↗](#)) 注册。
- 授权签字人会收到单独的「企业用户注册信」，包含公司 ID、用户登录名、临时密码。
- 初次登录后必须立即修改密码并设置权限分级（Signer / Viewer / Admin）。

二、推荐的初期设置项目

功能项目	实操说明
设置双重验证 (2FA)	建议启用 SMS + Email 组合双重认证，确保远程安全。
绑定电子账单 (eStatement)	默认纸质账单会收费（约 CAD 2/月），建议改为电子账单。
添加常用收款人 (Payee)	便于支付水电费、租金、信用卡账单等。
申请自动转账 (Pre-Authorized Debit)	用于房贷 / 保险 / 税务自动扣款。
激活 Interac e-Transfer	加拿大最常用的 P2P 转账方式，可用邮箱 / 手机号收款。
申请信用卡	若有稳定收入或初始存款，可申请 BMO CashBack / AirMiles 信用卡。
设置预算提醒 (Budget Alerts)	可在 App 中自设每月支出上限提醒。

三、企业账户激活后建议配置

1. 签字权限分层

- 小型公司建议设置双签制度（Director + CFO）以强化内控。
- 可在「Business Online」后台设定交易上限与审批链。

2. 账簿同步与API对接

- 推荐绑定 QuickBooks / Xero 等会计系统，实现自动对账。
- BMO 提供 API 接口支持 CSV / XML 导出格式。

3. POS 与电商对接

- 若有零售 / 线上销售业务，可申请 BMO Merchant Service 账户，与 Shopify、Stripe、Square 对接。

4. 开通企业信用卡

- 便于管理团队支出，可为每名主管发放独立限额卡。

第十七章 BMO 网上银行与移动端操作教学

BMO 提供三大数字化平台，适合不同场景：

平台名称	适用对象	特点
BMO Online Banking	个人用户	通过网页访问，功能全覆盖
BMO Mobile Banking App	个人用户	iOS / Android 支持，扫码存支票、即时汇款
BMO Business Online	企业客户	多账户管理、权限控制、批量支付与工资发放

一、BMO Online Banking 常用操作

操作项目	步骤说明
登录网站	输入用户名 + 密码 + 双重验证
查看账户余额	Dashboard 自动显示 Chequing / Savings 余额
转账 / e-Transfer	点击“Payments & Transfers”→ 选择联系人 → 输入金额
支付账单	“Bill Payments” → 选择 Payee → 确认金额与日期
下载账单	“Statements” → 选择月份 → PDF 下载
申请贷款 / 信用卡	“Products & Services” → 选择所需产品
更新个人信息	“Profile & Preferences” → 更新地址、电话、邮箱

二、BMO Mobile App 常用功能

- 1. 支票拍照存入（Deposit a Cheque）
 - 打开 App → 选择 “Deposit” → 拍摄支票正反面 → 输入金额 → 确认。
- 2. 实时提醒（Push Notification）
 - 开启账户进出提醒、转账提醒、防欺诈提示。
- 3. Interac e-Transfer 即时收发
 - 可通过邮箱 / 手机号收付款，一般 30 秒到账。
- 4. 外汇汇款（Global Money Transfer）
 - 进入 “Transfer Money Internationally”，可向 50+ 国家汇款，费用低于传统 SWIFT。
- 5. 企业用户移动登录（Business App）
 - BMO Business Mobile 支持查看多公司账户余额、审批支付、上传发票。

第十八章 企业资金管理与税务衔接

BMO 的企业账户设计高度配合加拿大税务与会计体系，可与以下系统联动：

一、税务账户集成

类型	说明
CRA 税务支付接口	企业可直接通过网银支付 GST / HST / Payroll Tax。
Provincial Tax（QST）	魁北克省企业可直接向 Revenu Québec 报税与缴税。
税务提醒服务	可在 Business Online 平台设置税期提醒邮件。

二、现金管理与内控机制

- 多账户体系：建议建立「运营账户」「税金账户」「备用金账户」三级结构，防止资金混用。

- **每日结算与对账：**每日导出交易明细表，匹配会计系统数据。
- **应收应付台账：**利用 BMO Export Tools 生成月度现金流报表。

三、年终财务与银行函件

企业客户通常需要银行出具以下函件：

1. **Bank Confirmation Letter（银行余额确认函）** – 用于审计。
2. **Interest Statement（利息清单）** – 用于报税。
3. **Account Activity Report（年度流水报表）** – 提供年度交易摘要。

这些文件可由客户经理或客服在 1-2 个工作日内出具。

第十九章 银行合规问答（AML / KYC 实务解析）

BMO 作为加拿大主要金融机构，严格遵守 **FINTRAC（加拿大金融交易与报告分析中心）** 的反洗钱规定。

一、BMO AML 审查重点

审查环节	实务重点
客户身份识别	所有开户客户须提交两份身份证件或公证件
资金来源	超过 CAD 10,000 的单笔现金存入需申报来源
可疑交易报告 (STR)	异常转账、频繁国际收款会触发调查
实益拥有人识别	企业账户须申报控制 25% 以上股权的自然人
政治公众人物 (PEP) 审查	若董事 / 股东为政府人员，需额外审批
持续尽职调查 (CDD)	每 12-24 个月更新文件与风险评估

二、如何准备合规文件以顺利通过审查

1. **准备企业商业计划书**（说明业务模式、客户来源、收款方式）。
2. **资金来源声明**（资金来自贸易 / 投资 / 咨询等合法途径）。
3. **主要客户与供应商名单**（用于佐证交易背景）。
4. **税务文件 / 发票样本**（展示业务实质）。

三、合规事件应对

若银行暂停账户或要求补件，可按以下顺序操作：

1. 与客户经理保持沟通，索取具体补件清单；
2. 书面提交解释信（Letter of Explanation）；
3. 附上相关合同 / 发票 / 报关文件；
4. 记录提交日期，留存沟通证据。

△提示：如连续 90 天未响应银行调查，账户可能被列入关闭名单。

第二十章 附录与实用资源清单

一、BMO 常用官方链接

用途	链接地址
官网主页	https://www.bmo.com ↗
在线开户（个人账户）	https://www.bmo.com/en-ca/main/personal/bank-accounts ↗
新移民项目	https://www.bmo.com/main/personal/newcomers-to-canada ↗
学生账户	https://www.bmo.com/main/personal/bank-accounts/student-banking ↗
商业账户	https://www.bmo.com/main/business/accounts ↗
企业服务	https://www.bmo.com/main/business/ ↗
网上银行入口	https://www1.bmo.com/onlinebanking ↗
商业客户支持热线	+1-877-262-5907 合规服务商推荐仁港永胜 手机:86 15920002080（深圳/微信同号）

用途	链接地址
总行地址（蒙特利尔）	119 Saint-Jacques St, Montréal, QC H2Y 1L6

二、开户前清单（个人）

- ✓ 护照 / PR 卡 / 驾照
- ✓ 地址证明（账单 / 租约）
- ✓ SIN 号码
- ✓ 初始资金（建议 CAD 500–1,000）
- ✓ 联系方式 / 邮寄地址

三、开户前清单（公司）

- ✓ 公司注册证书
- ✓ 股东 / 董事名单
- ✓ 公司决议与授权书
- ✓ 公司章程 / 商业编号（BN）
- ✓ 税号（GST/HST/QST）
- ✓ 实益拥有人信息
- ✓ 法人身份证与地址证明
- ✓ 公司租赁合同或办公地址证明

四、BMO 推荐客户经理（蒙特利尔主要分行）

分行名称	地址	电话	服务语言
BMO Downtown Branch	119 St-Jacques St, Montréal	+1 (514) 877-0000	英语 / 法语
BMO Côte-des-Neiges	5565 Côte-des-Neiges Rd	+1 (514) 733-1188	英语 / 法语
BMO Chinatown	1000 Clark St	+1 (514) 393-9911	英语 / 普通话 / 粤语
BMO Westmount	1325 Greene Ave	+1 (514) 939-6000	英语 / 法语

五、延伸阅读

- 加拿大金融交易和报告分析中心（FINTRAC）
<https://www.fintrac-canafe.gc.ca/> ↗
- 加拿大税务局（CRA）
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency.html> ↗
- 魁北克省税务局（Revenu Québec）
<https://www.revenuquebec.ca/en/> ↗

仁港永胜唐生结语

BMO 作为加拿大最具历史与规模的银行之一，为在蒙特利尔创业、投资、留学或移民的个人与企业提供可靠的金融支持。无论你是初次来加的新移民、还是设立分支的海外企业，只要遵循本文流程——**准备齐全、提前预约、诚实披露、稳定运营**，基本都能顺利完成开户。

如需进一步协助（如提供开户材料模板、公司商业计划书样例、远程见证安排表等），可联系：

仁港永胜（香港）有限公司 | 唐生 TANG SHANGYONG
<http://www.jrp-hk.com/>
tsy@cnjrp.com ↗

第二十一章 BMO 开户常见问题 50 问

以下整理自蒙特利尔 BMO 各分行客户经理经验、FINTRAC 实务要求及海外客户反馈，总结最具代表性的开户与账户维护问题。

一、个人账户常见问题（FAQ）

序号	问题	解答
1	我不是加拿大居民，可以在 BMO 开个人账户吗？	理论上可行，但需提供加拿大地址与居留身份（学生签证、工作许可或移民申请中证明）。部分分行可接受“临时居住地址 + 海外税务居民声明”。
2	没有 SIN 号可以先开户吗？	可以，但需签署 “SIN Later Declaration”；银行将在60天内要求补交。
3	我的护照不是英文或法文的，需要翻译吗？	是的，须提供经公证翻译件（Certified Translation）。
4	学生账户有最低存款要求吗？	无最低存款要求，可享受最长4年免月费。需出示学校录取信或学生证。
5	新移民开户是否有现金奖励？	有。2025年BMO新移民计划提供最高 CAD 600 开户奖励（满足交易条件）。
6	可以在线开户后再邮寄银行卡到国内地址吗？	不可以。必须为加拿大境内地址。
7	BMO 支持微信/支付宝绑定吗？	不支持直接绑定，仅可通过第三方Visa/Master渠道支付。
8	我可以用香港或内地手机号注册吗？	可以临时使用，但建议更换为加拿大手机号以收取安全验证码。
9	存取现金有上限吗？	ATM单笔最高 CAD 1,000，每日最高 CAD 2,500（可向客户经理申请提升）。
10	我的账户被锁了怎么办？	可拨打 1-877-CALL-BMO 或前往任意分行重置密码 / 验证身份。

二、对公账户常见问题（FAQ）

序号	问题	解答
11	我的公司注册在香港，能否在蒙特利尔开 BMO 商业账户？	不可以直接开，需先注册加拿大实体（联邦或魁北克公司），再以其名义开户。
12	BMO 是否支持加密货币相关企业开户？	官方政策较严，纯加密交易类业务多被拒。但若为“区块链软件研发、虚拟资产顾问服务”，可尝试提供合规说明书。
13	公司无办公室地址，可以用注册代理地址开户吗？	大部分分行接受注册代理地址，但须提供租赁协议或服务合同证明。
14	开户必须所有股东到场吗？	否。仅需签字授权人到场，并提交全体股东身份影印件及持股声明。
15	需要最低存款金额吗？	商业账户通常建议初存 CAD 1,000–5,000，具体由客户经理评估。
16	外国法人股东需额外文件吗？	需提供公司注册证、董事名册及股权链穿透表（Certified Corporate Tree）。
17	公司账户多久能开好？	通常5–10个工作日。若涉跨境或高风险行业，可能延至2–3周。
18	能否开设美元账户？	可以。可同时开 CAD + USD 两币种账户。
19	银行要求解释“资金来源”时要怎么准备？	提供：① 合同样本、② 发票、③ 银行流水、④ 税表、⑤ 投资说明书。
20	企业账户可以远程激活吗？	不行。需签字人亲自或视频验证身份后激活。

三、账户维护与交易类问题

序号	问题	解答
21	账户长时间不用会怎样？	超过24个月未交易将变为Dormant账户，可能被冻结。
22	超过 10,000 加币的收款要申报吗？	银行会自动向 FINTRAC 报告，客户无须自行申报，但须保持交易合法。
23	跨境电汇多久到账？	通常 1–3 个工作日，欧美方向较快，亚洲需 3–5 日。
24	银行冻结账户怎么办？	立即联系分行经理，提供资金证明及业务解释信。通常48小时内可恢复。
25	账户能做外贸收款吗？	可以。需提供进出口登记、商业发票、合同副本。
26	BMO 商业账户支持 PayPal 吗？	支持，可绑定 BMO 账户收取 PayPal 资金。
27	我能设立多签账户（Joint Sign）吗？	可以，最多5人签署人，权限可分层。
28	公司股东变更需通知银行吗？	必须。任何控股权变动须7日内更新 Beneficial Ownership Form。
29	是否可通过律师 / 代理开户？	可以，但须签署授权委托书 (Power of Attorney)。
30	银行要求年审时提供哪些资料？	年度申报表、最新董事名册、财务报表摘要、税务申报副本。

四、国际业务与跨境结算问题

序号	问题	解答
31	BMO 可否接收人民币电汇？	可以，但需经中转行兑换为 CAD 入账。
32	能否向中国公司汇款？	可以，通过 SWIFT 代码「BOFMCAM2」完成。需提供收款方银行信息。
33	香港公司可否作为付款方？	可以，需在汇款备注中说明资金性质。
34	银行能否出具资金来源证明？	可。向客户经理申请 “Source of Funds Confirmation Letter”。
35	可以与美国 BMO Harris 账户互转吗？	可以，实时到账，无手续费（同名账户）。
36	国际汇款最大限额是多少？	默认每日 CAD 25,000，可书面申请提升至 100,000。
37	BMO 是否有加密货币交易监测机制？	有。系统自动识别 Crypto Keywords 并进行合规审查。
38	可否为海外母公司提供分账管理？	可以，建议通过“子公司 + 汇总账户（Master Account）”模式。
39	是否能申请 SWIFT 报文副本？	可以，申请 SWIFT MT103 报告供客户报关 / 审计使用。
40	开立外汇保证金账户可能吗？	仅供机构客户。需通过 BMO Capital Markets 申请。

五、费用、账户类型与服务升级问题

序号	问题	解答
41	我能升级为 Premium Chequing 吗？	可以。保持 CAD 6,000 余额或每月费用 CAD 30。
42	BMO 提供积分或返现计划吗？	是。个人信用卡可获1–3%现金返还或航空里程。
43	可否链接第三方理财软件？	可以连接 Mint、YNAB、QuickBooks。
44	是否提供企业理财顾问？	提供。中大型企业客户可分配专属 Relationship Manager。
45	关闭账户是否收费？	开户90天内关闭收费 CAD 20。之后免费。

序号	问题	解答
46	商业账户透支利率多少？	约年化 19.5%，具体依信用等级浮动。
47	BMO 是否提供银企直连 API？	是。支持 Open Banking API 标准接口。
48	是否可以申请贷款？	需6个月运营记录 + 财报 + 信用评分。
49	银行可出具资金证明用于移民吗？	可以，申请 “Proof of Funds Letter” 约1个工作日出具。
50	企业关闭后账户怎么处理？	须先清零余额、结清税务、提交注销证明后银行关闭账户。

第二十二章 案例分析与场景模拟

案例一：

背景：香港籍投资者唐先生在蒙特利尔注册“Wanyang Metals Canada Inc.”从事黄金贸易。

目标：在 BMO 开设加币和美元双币种账户。

操作要点：

- 提供加拿大联邦公司注册证（Certificate of Incorporation）；
- 提交香港母公司注册证及控制人声明；
- 递交黄金贸易商业计划书，说明资金来源为香港 CGSE 会员结算；
- 存入 CAD 10,000 初始资金；
- 银行 3 日内完成合规审查，通过开户。

结果：

- 成功开立 CAD/USD 两账户；
- 获批网上银行与国际汇款权限；
- 后续三个月内顺利接收首笔进口结算款。

案例二：

背景：在蒙特利尔就读研究生的李同学需开设支票账户用于奖学金接收。

操作：

- 提供护照 + 学生签证 + 校方录取信 + 地址证明。
- 选择 BMO Student Chequing，免月费。
- 开户当天即开通 e-Transfer。
- 激活 App，设置预算提醒。

结果： 账户当天生效，次日成功收款。

第二十三章 企业账户升级与多币种结构设计

为企业客户提供更高的资金流动性与国际结算能力，BMO 支持多账户结构组合。

模式	适用企业	特点
双币结构（CAD+USD）	出口、跨境贸易	汇率锁定、结算便捷
多层账户结构（Master + Sub）	集团企业	集中资金管理
多签账户结构（Dual Sign）	股东多、风控强	需双签批准每笔交易
现金池结构（Cash Pooling）	中大型企业	总部统一调度资金
信托型账户（Escrow Account）	项目资金监管	与律师事务所共管

优化建议：

- 对接 BMO Treasury & Payment Solutions 部门，可申请外汇风险对冲服务；
- 若为金属、能源、科技行业企业，可申请 “Sector-Specific Relationship Program”。

第二十四章 表格与文档模板合集（可供打印使用）

（1）BMO 企业开户文件清单模板

文件类别	文件名称	是否必须
公司注册	Certificate of Incorporation	☑

文件类别	文件名称	是否必须
公司章程	Articles of Incorporation	✔
董事名册	Directors Register	✔
股东名册	Shareholders Register	✔
税务文件	Business Number (BN)	✔
公司决议	Signing Authority Resolution	✔
地址证明	Office Lease / Utility Bill	✔
授权书	Power of Attorney (如代理办理)	○
业务说明	Business Plan / Source of Funds	✔
外国文件翻译	Certified Translation	○

(2) 董事会开户授权决议范本（简版）

RESOLVED THAT:
1. The Company shall open a Business Account with the Bank of Montreal ("BMO").
2. Mr. Tang Shangyong and Ms. Li Yating are authorized to sign all account documents and operate the account singly/jointly.
3. The Bank is hereby authorized to honour all cheques, drafts, and instructions as signed by the authorized persons.
Signed this 17th day of October, 2025.
[Corporate Seal]

(3) Beneficial Ownership Declaration（实益拥有人声明）

I, Tang Shangyong, confirm that I hold 70% of shares in Wanyang Holdings Canada Inc., and I am the ultimate beneficial owner of the company.
Signed: _____
Date: 2025-10-17

第二十五章 结语与延伸指导

BMO 银行作为加拿大最具国际化的金融机构之一，
其在蒙特利尔地区的对公及个人账户体系兼具稳健性与灵活度。
在合规审查趋严的2025年，建议：

- 1. 提前准备完整资料（尤其是资金来源与公司背景）
- 2. 积极沟通客户经理，建立信任关系
- 3. 逐步扩大交易量，以形成银行信用记录
- 4. 关注税务与监管动态（FATCA / CRS / FINTRAC 更新）
- 5. 灵活利用多账户结构（如 CAD+USD 账户、现金池）

附注：
如需配套文档包（含开户表格模板、资金来源声明信、商业计划书范本、银行证明信申请模板 PDF 版），
可联系：
仁港永胜（香港）有限公司 | 唐生 TANG SHANGYONG
申请银行牌照 | 合规许可服务 | 仁港永胜 ↗
+852 9298 4213 tsy@cnjrp.com ↗

附录B BMO 国际汇款与收款实操图解（含 SWIFT 路由）

国际电汇（Wire Transfer）是多数客户关注的核心问题。本章节提供从 汇款路径、操作步骤、到账时效、费用结构 到 常见错误代码解析 的详细说明。

一、BMO 国际汇款基本信息

项目	内容
银行名称	Bank of Montreal (BMO)
SWIFT 代码	BOFMCAM2
Institution Number	001
Transit Number	(由开户分行提供)
银行地址	119 Rue Saint-Jacques, Montréal, QC H2Y 1L6, Canada
支持币种	CAD, USD, EUR, GBP, HKD, JPY, CNY（通过中转）
汇款通道	SWIFT / Global Money Transfer / FX Contract

二、汇款路径示意图



常见中转银行示例（依汇入币种不同）：

币种	中转行名称	SWIFT 代码
USD	JPMorgan Chase Bank, N.A.	CHASUS33
HKD	HSBC Hong Kong	HSBCHKHCHKH
CNY	Bank of China (Hong Kong)	BKCHHKHH
EUR	Deutsche Bank AG, Frankfurt	DEUTDEFF
GBP	Barclays Bank PLC, London	BARCGB22

三、汇款指令填写范例

收款账户信息（示例）

Beneficiary Name: Wanyang Holdings Canada Inc.
Beneficiary Address: 1000 Rue Sherbrooke Ouest, Montréal, QC H3A 3G4, Canada
Account Number: 1234-567-890
Bank Name: Bank of Montreal
Bank Address: 119 Rue Saint-Jacques, Montréal, QC H2Y 1L6, Canada
SWIFT Code: BOFMCAM2
Correspondent Bank: JPMorgan Chase Bank, N.A., New York (CHASUS33)
Purpose of Payment: Gold trade settlement / consulting service fee

四、到账时间

区域	平均到账时间
北美（美国）	1-2 工作日
亚洲（香港/中国）	2-4 工作日
欧洲（欧盟/英国）	1-3 工作日
中东/非洲	3-5 工作日

提示：

建议在汇款备注中明确注明用途（Purpose of Payment），以免被中转行或合规系统延迟。

五、国际汇款费用结构

项目	收费方	参考费用
汇出手续费	汇出银行	CAD 10-30 / 笔
中转行手续费	中转银行	USD 10-25 / 笔（从金额中扣除）
收款手续费	BMO	CAD 15-25 / 笔（如非BMO集团内）
汇率差额	汇率浮动	0.5%-1%（视币种与金额）

六、常见错误代码及应对

错误提示	含义	解决方案
BENEF ACC INVALID	收款账号错误	核对账户号与 Transit No.
INVALID SWIFT	SWIFT 代码错误	使用正确代码：BOFMCAM2
PAYMENT PURPOSE REQUIRED	缺少付款用途	补填交易说明（如Consulting Fee）
COMPLIANCE HOLD	合规审核中	提供合同、发票、资金来源证明
BENEF NAME MISMATCH	名称不符	确保收款人全称与开户一致
CURRENCY NOT SUPPORTED	币种不被接受	使用 USD / CAD 汇款通道

附录C 多币种账户管理与外汇策略

一、BMO 多币种账户结构

BMO 提供以下外币账户类型：

- USD Business Account
- EUR Business Account

- **GBP Business Account**
- **Foreign Currency Savings (个人储蓄)**

可在同一网银中同时查看、操作多币种账户，实现：

- ✔ 自动兑换
- ✔ 汇率锁定
- ✔ 一键汇出国际付款

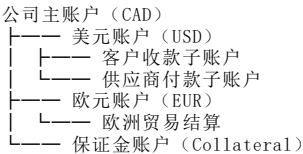
二、外汇交易实操

1. 登录 BMO Global FX Platform ↗
2. 选择兑换币种（如 CAD→USD）
3. 系统显示实时汇率
4. 确认后即时结汇（支持现汇/远期交易）
5. 自动记录交易历史（含汇率、时间戳）

建议：

- 若经常出口收款，使用 BMO “Forward Contract” 可锁定未来汇率；
- 外币账户可避开短期汇率波动风险。

三、账户分层结构图



此结构有助于：

- 精确控制资金来源
- 简化税务申报
- 符合 FINTRAC 的“可追溯资金路径”要求

附录D 银行证明与税务申报样例

一、银行证明信（Proof of Funds Letter）

To Whom It May Concern:

This letter certifies that **Wanyang Holdings Canada Inc.** maintains an active business account with **Bank of Montreal (BMO)** at our Montréal branch.

As of October 17, 2025, the company's account shows a total balance exceeding **CAD 120,000.00**.

This account remains in good standing with no restrictions or overdrafts.

Sincerely,

BMO Commercial Banking Department
119 Rue Saint-Jacques, Montréal, QC H2Y 1L6

二、账户余额确认函（Bank Confirmation for Audit）

Subject: Confirmation of Account Balances – Fiscal Year 2025

At the request of your auditor, we confirm that as of **December 31, 2025**, the balance in your account number **1234-567890** was **CAD 85,632.45**.

Please notify us of any discrepancies within 7 business days.

Bank of Montreal – Corporate Services Unit

三、年度税务报告样本（CRA / Revenu Québec）

- **T5 Statement of Investment Income** – 利息收入申报
- **T4A Statement** – 薪酬 / 奖金报告

- **GST/HST Return (Form RC1)** – 联邦税申报
- **QST Return (FPZ-500)** – 魁北克省销售税申报

✔ 这些文件可直接从 BMO Business Online 平台一键导出 PDF。

附录E 终极执行清单 (Final Compliance Checklist)

一、个人账户版

项目	状态	备注
✔ 护照 / PR卡 / 驾照准备	☐	
✔ 加拿大地址证明	☐	账单、租约
✔ SIN 社会保险号	☐	
✔ 初始存款 (CAD 500+)	☐	
✔ 手机 / 邮箱	☐	用于注册网银
✔ 网上银行激活	☐	登录 BMO App
✔ 双重验证设置	☐	2FA SMS+Email
✔ e-Transfer 功能测试	☐	发送测试转账

二、对公账户版

项目	状态	备注
✔ 公司注册证书	☐	加拿大公司或魁北克公司
✔ 章程与决议	☐	Articles + Resolution
✔ 实益拥有人声明	☐	25%+ 股东披露
✔ 税务编号 BN	☐	向 CRA 获取
✔ 地址证明	☐	租约 / 水电账单
✔ 法人身份证件	☐	护照 / PR卡
✔ 资金来源声明	☐	附合同样本
✔ 商业计划书	☐	审核时提交
✔ 客户经理面谈	☐	提前预约分行
✔ 激活 BMO Business Online	☐	绑定 QuickBooks

三、持续合规维护 (年度循环任务)

项目	周期	责任人
KYC 文件更新	每 12–24 个月	合规负责人
董事 / 股东更新	每年 / 变更后7日内	公司秘书
税务申报 (CRA/QST)	每季度 / 每年	财务部
审计报告出具	每年	注册会计师
银行关系维护会议	每半年	财务总监 / 客户经理
合规培训 (AML)	每年	员工培训主管

最终建议与专业提示

1. **多币种结构**：建议企业维持 CAD 主账户 + USD 收款账户 + EUR 支付账户三层体系。
2. **账务透明化**：每季度导出交易报告，供审计与税务对账使用。
3. **合规防线**：避免频繁无合同汇款；大额入账应配合资金说明。
4. **国际合作**：与香港 / 新加坡 / 英国银行形成平行账户结构，有助提高全球结算效率。
5. **监管遵循**：严格遵守 FINTRAC、CRA、Revenu Québec、FATCA 与 CRS 报告制度。

作者与出品说明

本文由 **仁港永胜 (香港) 有限公司 唐生 (TANG SHANGYONG)** 编制，
综合自 2025 年最新 BMO 官方资料、魁北克商业银行监管要求与客户实务案例。
如需获取 Word / PDF 完整版 (含表格、模板、汇款路径图及银行证明信件)，
可联系：+852 9298 4213 | tsy@cnjrp.com ↗
申请银行账户 | 合规许可服务 | 仁港永胜 ↗

[仁港永胜]作为商务服务行业的专业品牌，隶属于仁港永胜 (深圳) 法律服务有限公司，由香港金融协会 HONG KONG MONETARY ASSOCIATION会长创办于香港，公司人才汇聚。一直以来，秉承「正直诚信、恪守信用」的信念，我们的服务贯通各行各业，务求满足每位客户的需要。

[仁港永胜]是由金融专家、IT专家、律师及会计师等各领域专业人士组建的公司，我们一直专注为金融行业提供完整的解决方案。我们的服务包括公司方案、账户方案、监管方案和支付方案等，仁港永胜的客户遍及五大洲各个国家，我们是金融服务行业的领跑者。

金融行业严谨而充满挑战，成功和成仁有时只有一纸之隔。国际金融市场的变革日新月异，旧的运作模式已被打破，新的运作模式逐渐形成，我们有幸经历并参与到这场变革之中，仁港永胜愿成为新格局的开拓人。公司的发展没有捷径，至今为止，任何金融机构都没有成熟的发展模式，只有适合自身特点的特定发展道路，亦步亦趋追随他人者终将被市场所淘汰，但市场不是唯一的制胜因素，合法、严谨、便捷的公司架构及治理方案则更为重要这一观念却深入人心，这是我们对金融行业的理解，也是我们成立公司的初衷。

我们的团队充满激情而富有操守，客户的成功亦是我们的成功，客户的需求就是我们不断前进的动力。在这个充满未知和希望的旅途中，仁港永胜与你同在！

海外公司设立方案

我们直接代办全球近30个属地的离岸公司注册，您也许需要了解更多。我们会告诉您各个属地的由来，实质，金融监管现状，我们也提供单独一个或几个指标的属地对比，让您在全面权衡利弊中做出最佳的决策。离岸公司的成立费用不高，但却涉及公司的高层决策，跨法律、银行、商务等多个领域，所以一个精心设计的优化方案十分重要。多年的金融服务业务为我们提供了诸多方面丰富经验，加上遍及全球的专业合作伙伴能够为您提供专业深入的协助和指导

海外金融监管牌照协助申请：

香港证监会牌照、金钱服务经营者牌照MSO、香港保险经纪牌照、香港金银贸易场行员资格、香港放债人牌照、香港银行牌照、澳大利亚AFSL牌照、新西兰FSP牌照、英国FCA牌照、塞浦路斯CySEC牌照、美国NFA牌照、海外银行牌照等。

注：本文中的文档/附件原件可向[仁港永胜唐生](#) [手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

提示：以上是[仁港永胜唐生](#)对加拿大BMO银行开户的详细内容讲解，旨在帮助您更加清晰地理解相关 开户流程与监管要求，更好地开展未来的申请与合规管理工作。选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及银行开户包括后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择[仁港永胜](#)。

如需进一步协助，包括申请/收购、合规指导及银行开户与及后续维护服务，请随时联系仁港永胜 www.jrp-hk.com 手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（[Hongkong/WhatsApp](#)）获取帮助，以确保业务合法合规！