

附件六：商业账户要求

怎么办？

要为公司开设银行账户，首先向商业银行发出申请函，然后需要填写多种表格并提供申请人信息，提供信息可能因银行而异，但通常包括以下内容：

- I. 签署人是谁，并提供签名；
- II. 公司纳税人识别号；
- III. 签署人纳税人识别号；
- IV. 公司最新的商业证书；
- V. 公司营业执照；
- VI. 政府公报上公布的公司章程；
- VII. 用于证明签署人的委托书，或在公司法人团体会议中任命该签署人的会议记录；以及
- VIII. 签署人的身份证明文件。

如果银行账户是外币，申请人还必须直接或通过他的商业银行向中央银行提交申请。通过提交正式填写的具体表格以得出结论，申请人必须在表格中注明以下内容：

- I. 申请人/账户持有人的姓名；
- II. 纳税人识别号；
- III. 地址；
- IV. 账户类型；
- V. 可在此账户中记入的支付类型包括：(i) 货物收益的转出；(ii) 服务收益的转出；(iii) 支付跨境贷款；(iv) 对外直接投资；(v) 海外投资收益；(vi) 本国收益——租金、工资等，(vii) 其他未说明等；
- VI. 最初存款金额；
- VII. 开设此类账户原由；和
- VIII. 其他相关信息。

申请人的身份证明文件也必须提交给中央银行，不会取任何费用。中央银行要在收到申请人所有信息之后的15天内作出决定。申请人获得中央银行的批准后，应当通知商业银行（如果申请过程并未由该银行进行代办），以完成开设外币银行账户的过程。

需要什么文件和信息？

请参考之前提到的“怎么办”

要花多长时间？

以个人身份开设本币银行账户可能需要两个工作日，而对于公司来说，通常需要两周的时间。对于外币银行账户，应再增加15个工作日（等待获得中央银行的批准）。

收费多少？

一旦银行账户开立成功，持卡人将收一封到带有银行账户号码，NIB（银行识别号码）和IBAN（国际银行账户号码）的信件以及银行卡或支票簿。

关于强制性投资水平，请参考第1步，因为最低外国投资只是为了符合APIEX批准的投资项目。另外，正如步骤1中所述，进行投资可以用现金，也可以用设备。

内部汇款流程

所有交易，行为以及各种操作

(i) 在本国居民和非本国居民之间发生的，导致或可能导致向外国付款或从外国收到款项的，或 (ii) 依法被归类为外汇交易的，均受《外汇法》（法律编号：11号/2009年3月11日）的约束，并需遵守下列所描述的限制和流程。《外汇法》也适用于与外商投资相关的外汇交易。

请注意，所有外汇交易都需要在中央银行注册，但并非所有外汇交易都需要事先获得授权，比如归类为经常项目交易中的外汇交易。

以下外汇交易需经莫桑比克银行的批准：

- I. 收购和出售金银币；
- II. 以棒、锭或其他未加工形式出口金、银、铂和其它贵金属等；
- III. 与资本交易有关的非本国居民以本国货币开立和使用账户；
- IV. 在国际结算或付款时以外币或记账单位开立和使用账户；
- V. 当其中一方为非本国居民时，以外币向居民提供信贷，包括用本币或外币表示或可支付的贴现票据，期票，发票声明书；
- VI. 购买和出售国外信用证券；
- VII. 记账单位为外币定价的交易如果涉及居民与非居民之间进行资本交易的全部或部分结算；
- VIII. 记账单位为本币定价的交易如果涉及居民与非居民之间进行资本交易的全部或部分结算；
- IX. 向国外转账和从国外接收转账的货币工具或支付手段；
- X. 汇率套利以及
- XI. 外币或其他支付手段以及汇票，本票和发票声明，股票或债券（不论是国内还是国外的），息票和公共债券的进口、出口或再出口。

其他需要莫桑比克银行授权的资本交易包括以下内容：

- I. 外商直接投资；
- II. 房地产投资；
- III. 涉及集体投资经营参与单位的交易；
- IV. 开立、使用境外金融机构的银行账户；
- V. 与货物交易或提供服务有关的信贷；
- VI. 金融贷款和信贷；
- VII. 担保；
- VIII. 执行保险合同时的转账；
- IX. 以货币和资本进行交易的证券和其它工具的交易；
- X. 市场；
- XI. 货币工具的实物进口和出口；以及
- XII. 个人贷款。

新外汇交易规定

目前的交易包括所有不以资本转移为目的的外币付款或进款。按照新颁布的《外汇管理条例》（2017年12月27日第20号令/ GBM / 2017），这包括与外贸相关的应付账款，家庭开支汇款，此前由莫桑比克银行批准的资本交易所产生收入的对外转账（包括外商直接投资的股息，利息，分红和投资组合的资本收益，贷款利息，包括股东贷款收益，和其它形式的资本投资收入）和其它现时义务。

中央银行负责分析国外流入资金相关的所有申请，并且当交易需要授权时，申请人必须向中央银行提交请求，事先得到授权，然后再本国转入资金。

申请人应证明请求的合理性，并提交证明文件，尽管不同情况下提交内容都有所不同，但通常包括所涉各方的身份证明文件，财务能力证明，以及在某些情况下包括来自税务机关和莫桑比克国家社会保险部门（INSS）就本地车辆出具的结关证书。中央银行应在15个工作日内完成请求评估，而且不会收取任何费用。

你将获得什么？

申请获得批准后，外国投资者会收到来自中央银行的信件，内附央行审批决定。如果获得批准，信件中会有申请人以及与中央银行相关各方的参考编号，该编号将用于和该申请有关的任何信件和登记申请。如果被拒，信件中会提出需要满足的要求，并且中央银行会推迟批准，具体恢复时间视完成情况而定。

接下来做什么？

在获得相应授权（适用时）并且资金已转入莫桑比克后，必须在资金入境后90天内填写表格并出示证明文件以完成登记流程。

虽然先前的外汇管理条例规定，登记应由中间方直接与中央银行进行，但根据新的法律制度，申请人应向代理相关交易的商业银行提交文件和必要信息，由该商店银行向中央银行登记资金。

外汇登记流程包括：

- (i) 收集关于外汇交易的所有信息，包括当事人的身份，交易的性质，金额，目的和合法性；
- (ii) 对这些信息进行电子或人工处理；
- (iii) 提交证明文件的复印件；
- 及 (iv) 发布外汇登记公告 (Boletim de Importação de Capitais Privados - BICP)。