

BMO GIC 申请手册

BMO 外国留学生担保投资存款证（GIC）项目概述.....	1
简介.....	1
流程图.....	1
申请条件.....	3
申请流程——在您抵达加拿大之前.....	3
提交您的 GIC 申请并获得您的 BMO 加拿大账户.....	3
为新帐户汇入资金.....	4
接收您的 GIC 证明.....	5
激活账户设立 GIC 返款计划——抵达加拿大后.....	5
学习许可遭拒、被注销、或因个人原因取消赴加计划.....	6
如何申请退款.....	6
常见问题解答.....	6
申请流程.....	6
税务居民常见问题与解答.....	6
加密电子邮件.....	7
BMO 投资账户.....	8
电汇相关.....	8
联系 BMO.....	9
推迟前往加拿大.....	9
学校变更.....	9
更新个人信息.....	10
退款相关.....	10

BMO 外国留学生担保投资存款证（GIC）项目概述

简介

GIC 项目由加拿大大使馆设计实施，该项目为留学生提供的一种便利，使留学生以更少的文件申请到赴加拿大的学生签证。该项目要求学生们在申请该项目时，向指定的加拿大本地金融机构的个人账户支付 CAD10,000 作为担保资金，并由该金融机构出具赴加留学担保资金证（以下简称 GIC 证明）。留学生可将 GIC 证明和其他材料一同提交至大使馆申请学生签证。

蒙特利尔银行（以下简称 BMO）是加拿大大使馆 GIC 项目的指定银行之一。BMO 的 GIC 项目包含一个 BMO 加拿大的个人支票账户和一个 GIC 投资存款证。当申请人获得签证并前往加拿大确认身份并激活该账户后，该笔资金将在一年内分批返还至其 BMO 加拿大的个人支票账户中，作为其学习生活之用。

流程图

蒙特利尔银行外国学生担保资金证明流程图

1. 学生提交申请文件（身份证正反面，护照首页、签字页复印件，加拿大**小学、中学或大学**录取通知书），填写并签署“客户资料表”和“GIC 申请表”。

2. BMO 中国收集学生申请材料，并发至 BMO 加拿大为学生开立账户和 GIC。

3. BMO 加拿大开立学生账户，并将账户通知书发至 BMO 中国。BMO 中国收到账户通知书，并将账户通知书转发给学生。学生需使用国际电汇将一笔不少于 10,300 加元且不超过 75,000 加元的款项汇入账户通知书的指定账户，包括：

- GIC 款项：C\$10,000 用作购买 GIC 资金证明
- 服务费：C\$200
- 预留中转行费用和入账费：C\$100（支付国际电汇过程中可能产生的中间行费用和入账费，扣除该费用之后所剩余额将存入学生在 BMO 加拿大的加币支票账户中）学生须将汇款凭证通过电子邮件发送给 BMO 中国。

4. BMO 加拿大收到汇款，并购买 GIC；将 GIC 资金证明发送给 BMO 中国。BMO 中国收到 GIC 证明后转发至学生指定邮箱。另 BMO 中国应加拿大大使馆要求会定期将 GIC 客户明细报告递交使馆。GIC 由 BMO 金融集团的子公司 Bank of Montreal Mortgage Corporation 开具。

5. 学生收到 GIC 证明，并提交给使馆。学生等待申请结果。

6. 学生到达加拿大就学后，需在开户起 12 个月内，由本人前往账户通知书中指定的加拿大开户行激活银行账户，签署 GIC 返款协定，领取银行卡。之后 BMO 加拿大将提供后续加拿大本地银行服务。

- 当申请人到达加拿大并提供令本行满意的身份证明时，将首先支付 \$2,000。
- 余款将在首次付款后的两个月后，每两个月支付 \$1,600 元，并在最后一次付款中支付全部利息，共计五（5）次支付完毕。

7. 学生因拒签或者其他原因未能赴加，学生可持加拿大大使馆拒签文件联络 BMO 中国提交退款申请，审核成功后，加拿大境内分行将按照规定办理退款和销户手续。

- BMO 中国全称为蒙特利尔银行（中国）有限公司，是加拿大蒙特利尔银行金融集团在华的全资子公司。
- BMO 加拿大全称为蒙特利尔银行金融集团。
- GIC：担保资金证明。

申请条件

在您通过 BMO 申请 GIC 证明之前，请确保您符合以下条件：

1. 您是来自中国的准留学生（居住在中国大陆境内）且您要去的学校在可以使用 GIC 渠道申请签证的学校清单里
2. 您已经收到了加拿大的小学、中学或大学的录取通知书
3. 您预计在 12 个月之内前往加拿大就学

申请流程——在您抵达加拿大之前

在您抵达加拿大前，您可以通过 BMO 中国预开 GIC 学生账户、开立 GIC 证明来满足加拿大签证的资金要求。GIC 全程办理约需要 10~15 工作日左右，请合理安排您的时间，以免耽误您的申请进度。申请流程如下：

提交您的 GIC 申请并获得您的 BMO 加拿大账户

1. 准备申请所需的证明文件和申请表：

请分别按如下年龄要求准备您的申请材料，请注意，我行将默认通过您提交的录取通知书中的学校地址为您选择就近的支行，如您有其他要求请务必在提交申请时告知我行。

a. 13 周岁及以上所需证明文件：

- 护照（含首页及签名页复印件）
- 加拿大大学或中小学校的正规录取通知书

所需表格

- GIC 申请表（请参考附件中的 GIC 样表填写）
- 学生资料表

b. 未满 13 周岁所需证明文件：

- 护照（含首页及签名页复印件）
- 中小学校的正规录取通知书（幼儿园不适用）
- 学生的父亲/母亲/监护人的护照（含首页及签名页复印件）
- 学生的父亲/母亲/监护人与申请人之间的关系证明（户口本、出生证明或公证书均可）

所需表格：

- GIC 申请表——学生本人签署
- Form 160105——学生的父亲/母亲/监护人签署的声明及信息收集表
- Form 164167——学生的父亲/母亲/监护人签署的指示函
- 学生资料表——学生本人签署

注意事项（未满 13 周岁适用）：

- GIC 申请书需由学生本人签署并与护照上的签字样式一致，若学生还不会写汉字，可以用格式正确的拼音代替（但务必请学生本人签字）。
- 父亲/母亲/监护人至少有一人需要陪同学生一起去加拿大当地分行激活账户，您需要提前决定由哪位进行陪同并提供相应资料。若父亲或母亲陪同，请提供亲子关系证明（例如户口本、出生证明或公证书）；若监护人陪同，请提供监护声明即 Custodian Declaration。

2. 提交申请资料：

- a. 请将开户资料扫描后发送电邮至 Enquiry.bj@bmo.com；邮件标题“GIC 申请-中文姓名”。

- b. 请您以邮件附件形式提交，不要使用网盘或者云附件。我行邮箱接收邮件有30兆限额，请合理设置您的扫描文件大小，如超出该限额，请您拆分后发送。）
 - c. 126 邮箱、163 邮箱以及 sina 邮箱的邮件由于服务器的原因无法正常接收和发送，建议尽量避免，如您使用该类邮箱发送申请材料 4 个工作日后未收到任何回复或进展，请您致电 010-8588-1667 或 010-8588-1663 联络我行 GIC 部门咨询您的开户进度（周一至周五 9:00-11:30, 13:30-17:30, 中国法定节假日除外）。
3. 通过加密邮件接收您的账户通知书(Welcome Letter):
如您的申请文件完整齐全，我行将通知BMO加拿大为您开户。我行将在**5个工作日内**将账户通知书(Welcome Letter)以加密邮件的形式发送到您指定的邮箱。

为新帐户汇入资金

当您收到 BMO 中国通过加密邮件发送给您的账户通知书(Welcome Letter)后，请您仔细阅读邮件中的汇款指导，核对您的账户通知书，并通过**一笔**国际电汇将总计不少于 **10,300 加元且不超过 75,000 加元** 汇到您的 BMO 加拿大账户中，其中包括：

- GIC 项目固定金额：CAD10,000
 - 服务费：CAD200
 - 预留中转行费用和入账费：CAD100（扣除之后的余额将存入您的 BMO 加拿大账户）。
- [查看本行的银行业务协议和费用页面](#)，您同时可以询问您的汇款银行了解该行收取的手续费用情况。剩余款项将存入我们为您开立的 BMO 加拿大银行支票账户中。

注意：

- a. 我行不接受任何现金存款。
- b. 如学生未满 13 周岁，该款项必须来自学生自己的银行账户或通过父母的账户汇款，父母需同时签署 Form 164167——由学生的父亲/母亲/监护人签署的指示函。
- c. 您可通过您国内的任意银行进行国际电汇，由于在国际电汇的过程中，通常会产生海外费用，而 BMO 加拿大需要全额收到 10,200 加元，因此请至少电汇 10,300 加元。当款项汇到加拿大后，其中 CAD10,000 用于购买 GIC 担保资金证明，CAD200 用于支付服务费。剩余的 CAD100 用于支付国际电汇过程中可能产生的中间行费用和入账费，扣除该费用之后所剩余额将存入您的 BMO 加币支票账户中。
- d. 在您抵达加拿大激活账户前，您在加拿大的账户只能接收**一笔汇款**。如果只汇款 CAD10,000 则需要您再次补汇，这将直接耽误您的 GIC 证明签发时间，因此请一次性支付至少 CAD10300。同时，该账户可接受的金额上限为 75,000 加元，如超过该金额，BMO 加拿大将把多余款项退回给您，您需要支付额外的汇款手续费。
- e. 开立投资担保证明只接受加币汇款，请您直接汇加币。
- f. 请于汇款后将汇款底单发送至我行邮箱 enquiry.bj@bmo.com，以便我行及时通知 BMO 加拿大。
- g. 国际汇款通常需要至少 5 个工作日才能到达您的 BMO 加拿大账户，具体所需时间请和您的汇款行进行确认。

接收您的GIC证明

BMO 加拿大收到您的款项后，将为您购买 GIC，并出具 GIC 证明。BMO 中国收到 GIC 证明后将通过加密邮件将 PDF 电子版本的 GIC 证明发送至您指定的电子邮箱。

1. 加拿大开出的 GIC 证明只有**电子版**，因此我们无法为您提供纸质版证明。您只须将电子版打印出来，即可递交签证申请。
2. GIC 证明**有效期 1 年**，如满 1 年您尚未抵达加拿大激活账户但仍需要继续使用该证明，请及时联系我行办理 GIC 延期。
3. 从账户开立之日起，如您没有前往加拿大激活账户，则第 **13** 个月起开始收取银行服务计划月费（具体金额以 BMO 加拿大官网为准）。
4. **GIC 资金证明仅用于您申请加拿大签证，但不保证您的申请结果。同时我行对于您的签证申请结果不承担任何责任，且我行收取的服务费 200 加元在任何情况下都将不会退还。**

激活账户设立 GIC 返款计划——抵达加拿大后

抵达加拿大后，请您预约后亲自前往账户通知书中的**指定分行**：

- 激活账户
- 设定 GIC 返款计划

详情如下：

1. 与分行预约激活：加拿大当地的中文客户服务热线为 001-8888-287-288（多伦多当地时间周一至周五 9:00-20:00，周六 10:00-20:00），您可直接拨打该电话进行预约。
2. 激活时所需材料和注意事项
 - a. **所需材料**：账户通知书(Welcome Letter)，学校录取通知书，GIC 存款证明 (GIC Certificate)和护照原件去**账户通知书中指定的分行**找客户经理激活账户
 - b. **激活账户步骤**：
 - i. **带齐上述资料去正确的分行更新您的个人信息，并办理帐户激活**
 - ii. **和客户经理设定付款协议**：务必在分行签署“**FOREIGN STUDENT GIC PROGRAM Payment Schedule Agreement**”协议并留存该文件副本。请注意当申请人提供了令本行满意的身份证明、签署了该协议且该协议生效后我行将首先支付\$2,000。余款将在首次付款后的两个月后，每两个月支付\$1,600 元，并在最后一次付款中支付全部利息，共计五（5）次支付完毕。
 - iii. **具体的返还流程及时间，以您的加拿大当地分行所告知的为准。**
 - c. **请您留存办事人员姓名和联系方式，和您的交易文件副本。**如果在激活时遇到沟通问题，请联系 BMO 中国 GIC 部门，将您遇到的问题和加拿大客户经理的 email 地址发邮件给我们，以便我们为您跟进。

学习许可遭拒、被注销、或因个人原因取消赴加计划

如何申请退款

如果您因为被使馆拒签或者其他原因取消前往加拿大的计划，请直接联系我行 GIC 部门，我行将指导您提交退款申请，并告知您根据您的个人情况所需提交的资料，请您按照要求准备退款所需材料。

1. 请您向我行提交拒签信（未能成功办理签证）或销签证明，我行将向加拿大驻华使馆确认您的学习许可是否遭拒或被注销。
2. 我行将协助您准备退款申请材料，并在得到使馆确认后协助您将退款申请提交至 BMO 加拿大进行审核。
3. 为保证准确及时的到账并同时满足加拿大银行的相关法规要求，我行仅能按原路径退回到您最初汇款的账户，**请您保存原始的汇款凭证**，同时**请您保持该账户为正常开通状态**（不要关户以防止日后无法接收退款）。
4. 请注意 GIC 服务费和汇款手续费我行不予以退回，同时在退款过程中产生的所有费用由申请人承担。

常见问题解答

申请流程

Q. 拿到 offer 的学生都可以办理 GIC 吗？

A. 申请者须持有小学及以上 offer，同时申请人需自行确认要去的学校在可以使用 GIC 渠道申请签证的学校清单里。对于持有小学 offer 的未满 13 周岁学生，请参考下列信息：

若申请人为未满 13 周岁获得小学 offer 的学生，还需额外提供以下文件：
Form 160105+Form 164167+父母/监护人护照+父母/监护人关系证明。

Q: 我用手机为什么打不开你们的申请文件/为什么有乱码？

A: 由于我行开户资料是在 Windows 系统设置的，如果您使用手机或者苹果电脑打开申请文件，则在转换格式过程中可能会造成您的填写内容缺失或无法正常填写。

请您务必使用 Windows 系统填写申请表格。如果您使用的不是官方版本的 PDF 阅读和编辑软件，则您有可能在打开或编辑 PDF 文件时遇到格式问题。您可以下载 **Adobe Acrobat Reader** 修改和编辑您的申请文件。如果还是不行，您也可以打印出来手填后扫描给我们。

税务居民常见问题与解答

Q. 客户怎样判断自己是哪国的税收居民？

A. 中国税收居民个人是指在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满一年的个人。在中国境内有住所是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。在境内居住满一年，是

指在一个纳税年度中在中国境内居住365日。临时离境的，不扣减日数。临时离境，是指在一个纳税年度中一次不超过30日或者多次累计不超过90日的离境。

除中国的税收居民外，如果客户无法判断自己是否还是其他国家的税收居民，可参考经济合作与发展组织（简称“OECD”）税收协定范本的第四条给出的税收居民的定义：“在本协定中，‘缔约国一方居民’是指按照该缔约国法律，由于住所、居所、管理机构所在地，或者其他类似性质的标准，在该缔约国负有纳税义务的人。”如果客人还有其他疑虑，应咨询专业的税务专家，或参见国家税务总局网站<http://www.chinatax.gov.cn/n810219/n810744/n2594306/n2594321/index.html>获取更详细的关于各国（地区）税收居民身份认定规则和纳税人识别号(TIN)编码规则的信息。

您也可以拨打**税务局的热线电话12366**进行咨询。

Q. 如果客户为中国的税务居民，TIN 应该如何填写？

A. 中国税务居民的TIN号码为其在中国缴税时所登记的证件号码，即中国身份证号/护照号/港澳台往来大陆通行证号, 如果您不确定可拨打税务局的热线电话**12366**进行咨询。

Q: 如果客户为非中国税务居民，TIN应如何填写？

A. 参见上文提到的国家税务总局的链接（内含100多个国家/地区税收居民身份认定规则和TIN编码规则）：<http://www.chinatax.gov.cn/n810219/n810744/n2594306/n2594321/index.html>

加密电子邮件

Q: 为什么需要使用加密邮件，如何使用？

A: 为了保护您的账户隐私信息，BMO 将使用加密邮件给您发送账户邮件以及 GIC 证明。您首次收到加密邮件时需要通过注册解密等步骤来获取您的账户信息。请注意，您只有在登陆后才可**解密**并提取文件，请妥善保管您的用户名和密码，以免造成不便。邮件及附件的**有效期为 90 天**，过期无法查看和下载。请您务必在收到附件后**立即将附件下载存储到本地电脑**以便以后查阅。

具体操作方式如下：

1. 打开链接进入信息中心欢迎页面，Language 下拉菜单可以选择界面显示语言。
2. 点击“注册”按钮，进入注册界面。输入您的电子邮件地址并设定密码。（密码要求：至少八位，并至少带有一个大写字母、一个小写字母和一个数字。）重新输入密码后点击“注册”键。
3. 进入您的电子邮箱，打开确认邮件，点击“启用”按钮。
4. 点击“继续”键，界面将被带回登陆页面。
5. 注册成功后，重新登录进入就可以看到 BMO 邮件内容。

6. 如您连续输入三次错误密码，您将会收到一封邮件提示：您的账户已经被锁定 30 分钟。此时您可在 30 分钟后重试密码或立即重置密码。重置密码的次数不受限制。

BMO 投资账户

Q: 我的GIC金额是多少？如果我多汇了款，我的GIC金额可以提高么？

A: 请注意您的BMO加拿大账户在被激活之前只能收取一笔源自中国境内的国际电汇，金额不少于**10,300加元且不超过75,000加元**。

GIC项目是与使馆合作的项目，GIC证明的金额是**固定金额10,000加元**，GIC服务费是200加元，BMO加拿大收取的入账费是14加元。

如果您多汇了款，除去上述金额和您的中转行收取的汇款费用之后，所剩下的金额都将存入您在加拿大的支票账户中。

Q: 我何时可以支取GIC账户中的存款？

A: 在您抵加后，您需要前往账户通知书中的指定支行激活账户并设定返款协议。支票账户中的金额可以在激活账户后直接取用。

GIC证明中的金额将在您成功设定返款计划后，开启返款流程。BMO加拿大将在成功设置返款协议后将2000加币存入到您的银行支票账户中，余款将在首次付款后的两个月后，每两个月支付\$1,600元，并在最后一次付款中支付全部利息，共计五（5）次支付完毕。

具体的返还流程及时间，以加拿大当地分行所告知的为准。激活账户时请您务必携带您的护照、录取通知书（或学生证）及GIC账户通知书和GIC证明，并和客户经理面对面确认好返还计划的系统设置。

Q: 我的GIC利息是多少？

A: 您的 GIC 利息将按照蒙特利尔银行统一标准执行。您可以在本行的学生投资担保证明页面上找到详细信息 www.bmo.com/rates

电汇相关

Q: 我一定要从蒙特利尔银行汇款吗？

A: 不需要。申请人可以从中国境内任何一家银行汇款。BMO 中国不提供零售业务，无现金业务，无柜台服务。**请在汇款后留存您的汇款凭证，并将电子版发送至我行邮箱。**

Q: 我可以往我的GIC账户多汇些加币吗？

A: 请您通过**一笔**国际电汇将总计不少于**10,300加元且不超过75,000加元**汇到您的BMO加拿大账户中，超过规定金额的部分我行将在扣除相应手续费后退回到您原汇款账户中。

Q: 汇款多长时间到账？我什么时候可以拿到GIC？

A: 国际电汇一般需要5个工作日左右到账，由于涉及到中转行，因此时间不确定，具体时间请咨询汇款行。BMO加拿大将在款项到账后为您购买GIC，并在款项到账后的5个工作日左右为您开具GIC证明并转交至BMO中国，BMO中国收到后会通过加密邮件将GIC证明发送给您。

联系 BMO

Q: 我该如何与蒙特利尔银行进行沟通？

A: 您可以拨打8610-8588-1667或8610-8588-1663联系我行GIC部门寻求帮助。拨打时间为周一至周五9:00-11:30;13:30-17:30，法定节假日除外。或您可以发送邮件至我行公共邮箱 Enquiry.bj@bmo.com 与我行进行沟通（邮件将在1个工作日内回复）。

如有任何问题您也可拨打我行热线电话（周一至周五9:00-11:30，13:30-17:30，中国法定节假日除外），手机请拨打400-006-7990，座机请拨打800-810-1438。

Q: 在激活账户后使用银行卡遇到相关问题怎么办？

A: 激活后如在银行卡使用时遇到问题，您可以拨打 BMO 加拿大中文客服：001-8888-287-288。请注意此电话接听时间为多伦多当地时间（周一至周五 9:00-20:00，周六 10:00-20:00），如您在国内，考虑时差问题，请在北京时间晚上 9 点后拨打该号码。

推迟前往加拿大

Q: 如果计划有变，我无法在一年内赴加激活账户怎么办？

A: GIC 证明的有效期为一年，如您在有效期内未赴加激活账户，我行可以根据您的需求为您向 BMO 加拿大申请延期或退款。但最多仅能延期一年。如遇到特殊情况，请您联络我行。

Q: 如果在返款过程中 GIC 到期怎么办？

A: GIC 证明的有效期为一年，如果在 GIC 付款计划中该证明过期，银行会以当年的年利率继续进行剩余的 GIC 付款计划。

学校变更

Q: 我最终去的学校不是申请 GIC 时的学校，指定分行与我距离太远，我可以换一个分行激活吗？

A: 可以。如果您因为录取学校变更或其他原因希望更换您的开户分行，我行可以为您提供一次换行机会。如果您有该需求，请直接联系 BMO 中国 GIC 部门，提供您最终的 Offer 及签证。我们将根据您的情况，为您向加拿大申请。

Q: 我变更分行之后，账号会变吗？会出具新的 GIC 吗？

A: 您换行成功之后，BMO 中国将发送换行成功的确认邮件至您的邮箱。

换行后的汇款路径和收款银行账号信息保持不变，由于您的开户行信息不变，因此 BMO 加拿大不会出具新的 GIC 证明，原 GIC 证明仍然有效。

在您抵达加拿大之后，请按照该换行邮件指引携带原来的资料，前往新的分行激活账户并签订返款计划。

更新个人信息

Q: 我如何更新自己的联系信息（电话、邮箱）？

A: 如果您需要更新个人联系信息，请**使用开户时预留的邮箱**向 Enquiry.bj@bmo.com 发送邮件。电子邮件主题须写明：**BMO 学生 GIC 项目—申请人姓名—更新电话/邮箱**。

Q: 我在办理 GIC 后办理了新的护照会影响账户激活吗？

A: 若要请求更新护照信息，请向 BMO 中国 GIC 部门（Enquiry.bj@bmo.com）发送电子邮件，附上新护照签字页复印件。电子邮件主题须写明：**BMO 学生 GIC 项目—申请人姓名—更新护照**。如需您提供更多信息，我们会联系您。激活时，请携带新旧两本护照。

退款相关

Q: 我已交的GIC本金和服务费能退吗？

A: 我行收取的GIC服务费和您汇款时产生的其它相关手续费将不退还。如您申请退款，我行将在获得使馆批准且收齐您的退款资料后为您向BMO加拿大申请退款，您账户中的剩余款项将在扣除相关退款费用后按照原始汇款路径退回至您的初始汇款账号。

请注意退款是产生的费用有可能在您退款前扣除，也有可能在您收到退款之后由BMO加拿大向您的国内收款行收取，请您与国内收款行做好沟通。