

优化企业开户服务 推动改善营商环境

中国人民银行印发了《关于优化企业开户服务的指导意见》，遵循提高效率与防范风险的原则，优化企业开户服务，压缩企业开户时间，提高企业开户效率，助力营造良好的营商环境，推动企业高质量发展。

渣打银行(中国)有限公司(“我行”)积极响应并落实中国人民银行《关于优化企业开户服务的指导意见》的精神，推进优化企业开户服务的工作。我行企业及金融机构部现为企业提供开户预约服务，并已开通电子渠道支持企业在线填写开户申请并上传相关开户文件，对其进行预审，大大缩短开户材料审核的时间。我行中小企业部已全面推广视频金融服务，客户可通过视频连线服务专员，以语音或文字形式线上咨询有关开户事宜或预约开户，客户经理在收到开户预约申请后为其作相应的安排。

现我行特向广大客户提供相关企业账户开立及风险管理知识如下，帮助您更好地了解企业账户开立的法规及流程。

➤ **问:企业账户分别有哪些类型?**

- ✓ **答:**企业账户按币种区分,分为外币账户和人民币账户。其中人民币账户应当以存款单位名称开立,按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户。存款人开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位开立专用存款账户实行核准制度,经中国人民银行核准后由开户银行核发开户登记证。但存款人因注册验资需要开立的临时存款账户除外。一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要,在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行

结算账户。专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。存款人注册验资可以开立临时存款账户。

➤ **问：办理企业账户开立需要什么文件？**

✓ 答：根据《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令[2003]第5号发布），《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》（银发[2017]235号）等相关法规的要求，企业账户开立需要提交以下文件：

- ✚ 企业注册成立的证明文件，如加载企业统一社会信用代码的营业执照
- ✚ 开户申请表
- ✚ 法人身份证件
- ✚ 账户授权委托书及被授权人员身份证件
- ✚ 董事会成员名单
- ✚ 公司章程
- ✚ 对于人民币结算账户，还需提交开立单位银行结算账户申请书及人民币基本户开户许可证（如有）
- ✚ 其他需要的证明文件

➤ **问：企业账户开立流程是怎样的？**

✓ 答：企业账户开立流程如下：



备注：中小企业部暂时未能提供预审开户文件。

➤ 问：银行如何加强帐户管理，防范金融风险？

- ✓ 答：近年来，不法分子非法开立、买卖银行账户（含银行卡，下同）和支付账户，继而实施电信诈骗、非法集资、逃税骗税、贪污受贿、洗钱等违法犯罪活动。2017年5月，中国人民银行印发了《关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》，以加强账户管理和后续控制措施。

金融机构要识别、核对客户及其代理人的真实身份，杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户，有选择地采取如下措施：

- 联网核查身份证件；
- 人员问询；
- 客户回访；
- 实地查访；
- 公用事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验证；
- 网络信息查验等。

对于以下情况，金融机构根据客户及其申请业务的风险状况，可采取延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度等措施，必要时拒绝开户：

- 不配合客户身份识别；
- 有组织同时或分批开户；
- 开户理由不合理；
- 开立业务与客户身份不相符；

- 有明显理由怀疑客户开立帐户存在开卡倒卖或从事违法犯罪活动等情形。

如需了解更多有关企业账户开立细节，请联系客户经理或拨打我行客服热线：

企业及金融机构部： 800-999-0213 （86-755） 2215-0988（港澳台地区及海外）

中小企业部： 800-988-0018（固话）/400-888-8393（手机）（国内）或
（86-755） 2589-0833（港澳台地区及海外）

渣打银行(中国)有限公司

2018年4月4日