

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》(以下简称《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,助力营造良好的营业环境,推动企业高质量发展。

一、指导思想和基本原则

深入贯彻落实党的十九大精神,坚决按照党中央、国务院关于深化商事制度改革、优化营商环境的总体要求,充分认识优化企业开户服务对于方便企业开展生产经营活动的重要意义,《指导意见》秉持“了解你的客户”,综合施策、注重实效原则,进一步优化企业开户流程,提高企业开户效率,切实增强金融服务实体经济能力。

二、优化企业开户流程

(一)推广电子渠道预约开户

鼓励银行业金融机构(以下简称银行)推广电子渠道预约开户,充分利用网上银行、手机银行、自助柜员机、微信公众号等电子渠道为企业提供开户预约服务,支持企业在线填写开户申请、预提交开户资料和银行在线预审核。

(二)整合开户和各类基本结算服务申请和协议

鼓励银行积极整合银行账户开户申请书、账户管理协议以及企业网上银行等基本结算服务申请书和产品协议,尽可能减少信息重复填写,实现开户与基本结算服务“一站式办理”。

(三)最大程度提高企业开户审核效率

银行应当完善开户审核流程,消除冗余环节,压缩资料传递时间,确保资料审核与上门核实或面签等环节紧密衔接。通过人民币银行结算账户管理系统关注许可进程,及时领取开户许可证,并于当日或迟下一工作日内交付企业或通知企业。建立健全开户资料交接登记制度,记录开户资料受理、审核、资料交接及开户许可证发放时间和人员,确保责任落实到人。

(四)积极运用技术手段提升账户审核水平

鼓励银行充分利用银行数据库、政府数据库、商业数据库等合法、有效的信息平台,交叉验证企业身份信息,提高开户审核效率和准确度。鼓励银行将人脸识别、光学字符识别(OCR)、二维码等技术手段作为开户处理辅助手段。

(五)切实提升小微企业开户服务质量

鼓励银行开通小微企业开户绿色通道,创新与小微企业经营特点相契合的支付结算产品,原则上在受理小微企业开户申请之日起2个工作日内完成开户审核,并将符合条件的核准类账户开户资料报送至人民银行分支机构。

(六)增加企业开户办理过程透明度

鼓励银行积极利用信息化手段,逐步实现通过网站、手机二维码等方式,展示企业开户办理进程。



三、改进银行账户许可服务

◆ 规范银行账户许可流程

人民银行分支机构依据现行有关制度开展银行账户行政许可工作,全面梳理银行账户许可业务处理流程,完善银行账户许可操作规范,减少非必要业务处理环节。

◆ 加快银行账户许可审批办理

人民银行分支机构应当在2个工作日内完成银行账户许可工作,并于许可当日或迟下一工作日将开户许可证交付开户银行。

◆ 建设许可资料预审核系统

鼓励人民银行分支机构因地制宜建设银行账户许可资料预审核系统,实现银行账户许可资料预审核系统,实现银行账户许可资料电子化传输和在线预审核,提高审核效率。

◆ 设立小微企业开户绿色通道

鼓励人民银行分支机构对新设立企业



特别是小微企业基本存款账户行政许可业务开通绿色通道,为小微企业开户提供便利。

◆ 推进与工商行政管理部门信息共享

鼓励人民银行分支机构、银行结合实际,与工商行政管理部门信息共享,实现实时查询企业注册登记信息等,提高银行核验企业身份效率。

★ 注意:企业开立银行账户客观上需要一定时间

银行账户是社会资金运行的起点和终点,银行账户管理高效、有序对促进企业生产以及维护社会经济秩序、防范打击违法犯罪活动至关重要。目前,涉及银行账户管理的法律制度主要包括《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国反洗钱法》和《人民币银行结算账户管理办法》(中国人民银行令【2003】第5号)等。其中,《中华人民共和国反洗钱法》规定银行应当履行客户身份识别义务,对客户身份开展尽职调查。《中华人民共和国商业银行法》规定企业事业单位自主选择一家银行,开立一个办理日常转账结算和现金收付的基本账户,不得开立两个以上基本账户。

因此,一方面,银行为企业开立银行账户将按照“了解你的客户”原则对企业身份进行审核,主要包括工商注册登记、法定代表人、实

际受益人等,不同企业的审核所需时间不同。另一方面,人民银行将按照有关规定对企业开户资料完整性、合规性和基本账户唯一性审核并放发开户许可证,时间严格限定在2个工作日内。

综上,从满足相关法律要求,防范电信诈骗、洗钱、恐怖融资、偷逃税款等违法犯罪活动利用银行账户转移资金的角度来看,企业开立银行账户客观上需要一定时间。

