

# 取消企业银行账户许可

## 政策宣讲

 **創興銀行**  
Chong Hing Bank

越秀集團成員 A Member of Yuexiu Group



## 人行1号令

- 中国人民银行在2019年2月25日发布2019年第1号令文件，决定自2019年2月25日起在全国范围分批取消企业银行账户许可，2019年底前实现完全取消。企业法人、非法人企业、个体工商户办理基本存款账户、临时存款账户，由核准制改为备案制。同时，强化企业银行账户管理，全面加强事中事后监督。

## 重要意义

- 银行账户是企业开展经营活动、获取各项金融服务的重要前提，银行账户的安全和便捷使用对企业意义重大。取消企业银行账户许可，提升银行账户服务水平，对于支持企业尤其是民营企业和小微企业发展、服务实体经济具有重要意义。

## 总体要求

- 两个不减、两个加强：企业开户便利度不减、风险防控力不减，优化企业银行账户服务要加强、账户管理要加强。

## 取消许可范围



- **新变化：** 境内依法设立的企业法人、非法人企业、个体工商户（以下统称企业）在银行办理基本存款账户、临时存款账户业务（含企业在取消企业银行账户许可前已开立基本存款账户、临时存款账户变更、撤销业务），由核准制改为备案制，人民银行不再核发开户许可证。企业基本存款账户编号代替基本存款账户核准号使用。
- **不变：** 机关、事业单位等其他单位办理银行账户业务仍按现行银行账户管理制度执行。企业一般存款账户、专用存款账户开立、变更、撤销等管理，仍按照原制度执行。

# 取消企业银行账户许可-政策宣讲

## 改革前后对比

### 改革前

- 开立基本存款账户时，人民银行核发基本存款账户开户许可证，开立其他类型账户需出具开户许可证。
- 基本、临时存款账户开立、变更、撤销需由人民银行核准。
- 银行结算账户自开立之日起3个工作日后方可办理付款业务。

### 改革后

- 开立基本存款账户时，人民银行不再核发基本存款账户开户许可证，而以基本存款账户编号加以替代使用。
- 基本、临时存款账户的开立、变更、撤销业务实行备案制，不再由人民银行核准。
- 企业在银行开立的结算账户，自开立之日起即可办理收付款业务。



## 加强账户管理

### 开户 核实

1. 对企业开立基本存款账户，银行可采取面对面、视频等方式向企业法定代表人或单位负责人核实开户意愿。
2. 企业存在异常开户情形的，银行应当强化客户尽职调查，必要时应当拒绝开户。

### 账户 管理

1. 银行要加强对企业银行账户的风险监测，至少按季开展对账，建立企业银行账户监督检查制度，对异常账户及时采取控制账户交易措施：
  - ★ 企业营业执照、法定代表人或单位负责人有效身份证件有效期到期后合理期限内仍未更新，且未提出合理理由的，银行应当中止为其办理业务。
  - ★ 企业名称、法定代表人或单位负责人发生变更的，企业应当及时办理变更手续，否则银行有权采取适当控制账户交易措施。
  - ★ 企业超过对账时间未反馈或者核对结果不一致的，银行应当查明原因，并有权采取适当控制账户交易措施。

### 事后 核查

1. 银行要对企业银行账户加强事后核查，强化日常监管和专项检查。

## 优化开户服务

广大的企业客户除了可以在我行境内分支行网点内办理开户服务，我行国内官网及网上银行均为企业提供在线填写开户申请、预先提交开户资料等便利功能,企业可通过线上方式，在线预先填写开户申请信息和上传证照图片提供给银行审核，并通过预约号查看受理行审核进度和结果。



### 官方网站

- <http://www.chbank.com.cn>，选择主页 > 公司业务 > 企业预约开户服务 > 点击公告下方在线预约开户链接，进入申请页面。

### 网上银行

- <https://corpbank.chbank.com.cn/corpbank>，点击右下方在线预约进入申请页面。

### 电话预约

- 拨打各分支行预约电话，咨询开户事宜。
- 广州分行：020-22137989
- 汕头分行：0754-88903224
- 深圳分行：0755-33529100

谢谢



越秀集團成員 A Member of Yuexiu Group

