

加 急

中国人民银行文件

银发〔2018〕125号

中国人民银行关于试点取消 企业银行账户开户许可证核发的通知

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，深圳市中心支行；国家开发银行，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，中国邮政储蓄银行：

经国务院批准同意，人民银行决定试点取消企业银行账户开户许可证核发，现将有关事项通知如下：

一、试点目的

通过试点取消企业银行账户开户许可证核发，优化企业开户

服务，改进银行账户管理模式，为银行账户管理制度改革积累经验。

二、试点原则

（一）服务优先，提升满意度。以取消企业银行账户开户许可证核发为契机，优化企业银行账户开户流程，切实提高企业开户便捷度和服务满意度，不断增强金融服务实体经济的能力。

（二）放管结合，防范风险。在取消企业银行账户开户许可证核发的同时，强化银行账户事前事中事后管理，督促银行履行客户身份识别义务，切实落实银行账户实名制，有效防范不法分子利用银行账户转移违法犯罪资金。

（三）分步实施，稳妥推进。为维护银行账户管理秩序，按照先企业、后其他单位，先基本存款账户、后其他银行账户，先调整事前审核、后强化事中事后管理的原则，分阶段、稳妥有序推进试点。

三、试点地区

江苏省泰州市及下辖县（市、区）、浙江省台州市及下辖县（市、区）。

四、试点时间

自 2018 年 6 月 11 日起实施。

五、试点业务范围

试点地区银行业金融机构（以下简称银行）为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）办理基

本存款账户业务。

银行作为存款人办理基本存款账户业务暂不纳入试点范围。

六、试点内容

（一）取消企业基本存款账户开户许可证核发。

试点地区人民银行分支机构对银行为企业开立基本存款账户由核准制调整为备案制，不再核发基本存款账户开户许可证。试点地区银行按规定审核企业身份、开户意愿真实性以及基本存款账户唯一性后，为符合条件的企业开立基本存款账户。该账户后续办理变更、撤销业务也由核准制调整为备案制，无需经人民银行分支机构核准。

（二）加强事前事中事后管理。

试点地区银行为企业开立基本存款账户实行面签制度；与企业签订账户管理协议进一步明确双方权利、义务和责任；强化基本存款账户向个人银行结算账户支付款项管理，健全企业重要信息发生变化未办理变更、证件到期未更换、不配合对账、账户连续一年未发生收付活动等异常情形处置机制。

试点地区人民银行分支机构依托人民币银行结算账户管理系统（以下简称账户管理系统）对企业基本存款账户的唯一性及开户资料的合规性、完整性进行核查，对银行账户管理情况开展现场和非现场检查。对于业务办理差错率高、违反账户管理规定的银行和企业，采取暂停试点、行政处罚等措施。

七、试点业务处理

（一）第一阶段。

自 2018 年 6 月 11 日起，企业在试点地区开立基本存款账户时，按现行规定向银行提交开户申请资料。试点地区银行按规定审核开户证明文件的真实性、完整性、合规性，面签企业法定代表人或单位负责人，并依托账户管理系统审核基本存款账户唯一性后，为符合条件的企业开立基本存款账户，并将基本存款账户编号、存款人密码交付企业。

试点地区银行完成基本存款账户开立后，应当及时将开户信息通过账户管理系统向人民银行当地分支机构备案，并在 2 个工作日内将开户资料复印件或影印件报送人民银行当地分支机构。

试点地区人民银行分支机构应当在收到银行报送开户资料后 2 个工作日内完成事后核查，试点开始起 3 个月内核查比例应当达到 100%，后续要求视试点情况另行通知。

企业因纳入本次试点无需领取基本存款账户开户许可证的，在办理其他按规定需出具基本存款账户开户许可证的银行账户业务时，应当向银行（含试点地区以外的银行）提供基本存款账户编号以替代原基本存款账户核准号使用。

具体业务处理见《试点取消企业基本存款账户开户许可证核发业务处理办法》（见附件 1）。

（二）第二阶段。

自 2018 年 12 月 1 日起，试点地区银行为企业开立基本存款

账户时，除按照第一阶段业务处理办法执行外，增加完善账户管理协议、增加身份验证方式、加强“公转私”管理、健全异常情况处理机制、加强销户管理等试点内容（见附件2），第二阶段业务处理办法另行通知。

八、试点准备

（一）系统改造。

1. 账户管理系统。2018年6月8日，人民银行组织开展账户管理系统升级，新增试点地区银行办理企业基本存款账户开立、变更、撤销备案功能；试点地区人民银行分支机构组织完成操作员设置。

2. 银行业务系统。2018年6月1日前，银行应当完成第一阶段试点内容相关行内系统改造。2018年10月15日前，银行应当完成第二阶段试点内容相关行内系统改造。

（二）业务准备。

1. 业务培训。2018年6月1日前，试点地区人民银行分支机构、银行完成对银行柜员、账户管理人员、客服人员等相关人员的业务培训，确保其了解试点工作背景、意义，准确掌握试点政

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=11_177

