

中国人民银行文件

银发〔2017〕288号

中国人民银行关于 优化企业开户服务的指导意见

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：

为落实“放管服”工作要求，优化营商环境，进一步便利新设企业开立人民币银行结算账户，现就优化企业开户服务提出如下意见。

一、总体要求

（一）指导思想。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，按照提高效率与防范风险并重的思路，进一步优化企业开户流程，提升客户体验，提高企业开户效率，缩短企业开户时间，强化企业开户管理和风险控制，切实增强金融服务实体经济能力。

（二）基本原则。一是“了解你的客户”原则。在有效识别企业身份、落实银行账户实名制、防范企业开户风险的基础上，不断优化企业开户服务。二是综合施策原则。以方便企业开户为中心，综合采取业务、技术等各种措施，优化企业开户服务。鼓励采取信息化手段，提高开户审核、资料传递等效率，让数据多跑路、企业少跑路，提高企业开户效率。三是注重实效原则。最大程度压缩企业开户时间，加快企业开户速度，提高企业对开户服务满意度。

二、优化银行开户流程，提升服务水平

（三）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）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，力争做到企业开户一次性办结。企业开户时可不提交机构信用代码证。

（四）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。积极探索将开户业务系统与工商行政管理部门企业注册登记系统、预约开户系统等对接，自动生成、打印开户申请书等，实现线上线下开户联动，减少企业填表和等候时间。

（五）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，在落实账户实名制和受益所有权识别要求前提下，最大程度提高开户审核效率、压缩资料传递时间。对需上门核实或面签法定代表人的企业，应当及时开展上门核实或面签，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，并于当日至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。

（六）积极运用技术手段提升账户审核水平。鼓励银行充分

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_200

