



优化企业开户服务 推动改善营商环境

Disclaimer: This material that follows is a presentation of general background information about the Bank's activities current at the date of the presentation. It is information given in summary form and does not purport to be complete. It is not to be relied upon as advice to investors or potential investors and does not take into account the investment objectives, financial situation or needs of any particular investor. This material should be considered with professional advice when deciding if an investment is appropriate. UOB Bank accepts no liability whatsoever with respect to the use of this document or its content.

Private & Confidential

人民币支付结算账户介绍

人民币结算账户概念



- 人民币银行结算账户，是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。它是存款人办理存贷款和资金收付活动的基础，按照存款人的不同，可分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

账户种类



- 单位银行结算账户是指存款人以单位名称开立的银行结算账户。单位银行结算账户按用途又可分为基本存款账户、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的主办账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过该账户办理。
- 一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。
- 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。

账户使用风险防范



- 存款人不得出租、出借银行结算账户，避免被不法分子利用从事洗钱犯罪等违法活动。
- 对长期不使用的银行结算账户及时清理，确认今后不再使用的银行账户请及时到银行作销户处理。
- 妥善保管个人身份证件、企业营业执照或单位证明文件，防止个人信息及企业单位信息泄露被不法分子利用。

人民币单位银行结算账户介绍



企业可开立的 银行结算账户



- 企业可以根据需要开立基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。
- 其中：一个企业只能开立一个基本存款账户，一般存款账户不能与基本存款账户开立在同一银行网点。
- 临时账户因其临时性和有效期限的特点，申请开立临时账户前，请预先咨询银行客服获取相关开户资料信息。

开立基本存款 账户所需材料



- 基本存款账户作为主办账户，企业日常经营活动发生的资金收付以及工资、奖金的支取，都应该通过该账户办理。企业开立基本存款账户应出具以下基本资料：
 - 1) 营业执照
 - 2) 法定代表人或单位负责人的身份证件
 - 3) 其它（因单位性质不同而需要提供的其它开户资料请预先咨询客服）

开立一般存款 账户所需材料



- 企业因借款或其他结算需要，可以在基本存款账户以外的银行机构开立一般存款账户。开立一般存款账户应向银行出具以下资料：
 - 1) 基本存款账户开户许可证
 - 2) 营业执照
 - 3) 法定代表人或单位负责人身份证件
 - 4) 贷款合同或其他结算需要的证明

开立专用存款 账户所需材料



- 企业对特定用途资金进行专项管理和使用可开立专用存款账户，开立专用存款账户应向银行出具以下资料：
 - 1) 基本存款账户开户许可证
 - 2) 营业执照
 - 3) 法定代表人或单位负责人身份证件
 - 4) 根据资金用途提供相应资金证明文件
 - 5) 其它（因专用账户用途不同而需要提供的其他开户资料请预先咨询客服）

人民币单位银行结算账户的开立

企业账户 开立环节



- 一般存款账户和除预算单位外的专用存款账户开立只需由开户银行审核同意即可，基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户的开立除需由开户银行审核同意外，还需人民银行进行审核。
- 一般需要以下4个环节：
 - 1) 企业自主选择开户银行并提交开户申请资料；
 - 2) 开户银行审核同意企业开户；
 - 3) 需人民银行进行核准的，由银行将审核同意开户的企业相关资料提交给人民银行进行审核；
 - 4) 开户结果通知。开户银行收到开户许可证，于当日至迟下一工作日将开户许可证通知企业或交付企业。

银行账户开 户许可证办 理时长



- 企业办理开户分别为银行审核和人民银行核准两个阶段。
- 企业至银行申请开户，银行对企业开户资料的真实性、完整性和合规性进行审查。在此过程中，根据国际惯例和我国法律法规要求，银行需要根据《反洗钱法》、《人民银行结算账户管理办法》、《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》等规定，履行账户实名制和反洗钱客户身份识别义务，审核企业开户信息的真实性、实际控制人以及是否涉嫌恐怖、联合国制裁名单等，并就资金利息、结算费用、预留签章、支付渠道限额、账户销户、久悬处理、客户风险等级等与企业签订协议。
- 银行到人民银行核准。人民银行收到银行递交的开户资料后，按照规定在2个工作日完成许可，并于许可当日至迟下一个工作日将开户许可证交付开户银行。

人民币单位银行结算账户使用安全

大华银行优 化企业开户 举措



- 整合热线查证人授权书及日常经办人授权书，以避免客户的重复工作及提高银行开户效率。
- 更新了开户流程及相应开户审核清单，优化银行开户流程，简化操作文件要求。
- 提高企业开户审核效率，加强开户许可证发放的时效性。
- 分行设立专人协助指导客户开户。
- 在官网新增“开户预约”和“开户申请文件资料”下载，方便客户获取开户文件及预约办理。

不得出租、出 借银行账户



- 自2017年1月1日起，银行和支付机构对经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡，下同）或支付账户的单位和个人，组织购买、出租、出借、出售银行账户或支付账户的单位和个人，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或支付账户的单位和个人，5年内停止其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，3年内不得为其新开立账户。
- 同时，人民银行还将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。该项措施将限制违规单位和个人新开账户，限制其参与社会经济活动的便利性，使其违规成本大幅增加，将对不法分子和违规单位、个人起到强有力的震慑作用。

企业客户服务热线：（工作日8:00至20:00）

- **境内拨打：400-920-1200**
- **境外拨打：(86-21) 6061 8826**

电子邮件：CustomerExperience.UOBC@UOBgroup.com

中国人民银行上海分行

- **金融消费者权益保护咨询投诉电话：12363**