

小微企业开户流程简介

一、综述

根据最新的监管要求，小微企业银行账户开户时间原则上控制在1-3个工作日。为有效防范风险，优化小微企业银行账户服务，满足小微企业开业、展业需求，根据《人民币银行结算账户管理办法》、《企业银行结算账户管理办法》等制度规定，制定新流程 - 小微企业简易开户

- 1) 小微企业客户通过致电我行，并与相关客户经理联系后，确认临柜日期。
- 2) 确认临柜日期后，小微企业客户需按照清单中提及的开户证明文件清单准备相应文件，并携带文件正本原件以及公章至我行柜台。
- 3) 如经审核无误后，我行将在1个工作日内完成小微企业人民币基本存款账户 / 人民币一般户的开立。但该基本存款账户/ 一般户开立后，账户功能将受到限制——小微企业仅可通过该账户办理税款、社保等代扣代缴业务，且不得办理其他非柜面支付业务（包括网上银行、手机银行、快捷支付、POS、ATM等主动发起的账户付款业务）。
- 4) 对于采用小微企业简易开户程序的客户，原则上应当在随后的3-10个工作日内完成全面客户尽职调查流程。如在客户尽职调查过程中，发现任何涉嫌金融犯罪风险的异常情况，我行将按照相关法律、法规和监管要求采取相应的措施。

形式	区别
普通账户开立	银行采取上门核实等措施，在按要求（本地监管要求及汇丰集团要求）完成全面的客户尽职调查流程后，方可开立账户，并根据尽职调查结果核定对公网银限额。
简易开户	精简客户资料要求、精简尽职调查程序的企业基本存款账户、一般存款账户（以下简称“银行账户”），即先开户再完成全面的客户尽职调查。采用此流程的小微企业不得同时开立网银，但其柜面交易不受限制。在完成全面尽职调查后，客户可提出增开网银。

二、推广范围

分支行	可开立账户类型
全国所有分支行 (宁波、南京请参考下方)	人民币基本存款账户、人民币一般存款账户
宁波分行	人民币基本存款账户
南京分行	不适用