

# 关于开设企业账户 服务标准、资费标准和办理时限的公告

尊敬的客户：

根据《优化营商环境条例》以及中国人民银行《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》等相关法规要求，汇丰村镇银行现向社会公开开设企业账户的服务标准、资费标准和办理时限。本公告自发布之日起实施，具体内容如下：

## 一、服务标准

本行遵循风险防范为本、安全与效率并重的服务原则，尽可能优化企业账户开户服务。

（一）企业到我行营业网点表明开户意愿；

（二）我行工作人员确认其开户类型（基本、一般、专用、临时存款账户）、告知客户开户所需资料和流程。同时，要求客户提供联系方式，方便我行工作人员预约上门开展尽职调查；

（三）我行工作人员与客户预约后，上门开展尽职调查（向企业法定代表人或单位负责人重新核实开户意愿，客户需提供尽职调查相关辅助资料），留存相关图片及影像资料；

（四）符合开户条件后，由企业携带开户资料至当地汇丰村镇银行辖内网点柜面办理正式开户手续；

（五）对企业提交的开户证明文件的真实性、完整性、有效性和合规性进行审核，对企业开户意愿的真实性进行审核。

企业申请开立银行结算账户，应当按规定提供相关开户资料，包括但不限于：

- （一）营业执照原件；
- （二）法定代表人或单位负责人有效身份证件原件；
- （三）法定代表人或单位负责人授权他人办理的，还应出具法定代表人或单位负责人的授权书以及被授权人的有效身份证件原件；
- （四）有关法律、法规以及《人民币银行结算账户管理办法》等相关规定需要提供的其他资料。

## 二、 资费标准

详见官网“服务费率 - 对公服务项目”相关内容

## 三、 办理时限

我行按服务标准完成相关手续后，收到企业提交的完备开户资料，经审查合规、无任何异常的情形下，原则上两个工作日内完成开户，并于开户之日即可办理收付款业务。

如企业存在（包括但不限于）下列情况时，开户审查期限可能会延长，必要时拒绝开户：

- （一）企业法定代表人身份存疑的；
- （二）开户用途、营业执照地址异常等；
- （三）法定代表人或者负责人对单位经营规模及业务背景等情况不清楚，注册地和经营地均在异地等异常；
- （四）营业执照已被吊销或注销；

- (五) 经营状态异常, 被列入经营异常名单或失信被执行人名单;
- (六) 洗钱风险分类等级为禁止类企业, 洗钱和恐怖融资高风险企业;
- (七) 同一个自然人代理不同企业开立银行账户;
- (八) 有权机关发布的涉嫌电信诈骗的企业;
- (九) 中介介绍客户;
- (十) 其他异常情形的。

#### 四、投诉和预约电话

咨询投诉电话: 400-820-3919

预约电话:

汇丰村镇银行	预约电话
湖北随州曾都汇丰村镇银行	0722-3068079
重庆大足汇丰村镇银行	023-43711338
福建永安汇丰村镇银行	0598-3808119
北京密云汇丰村镇银行	010-58120700
广东恩平汇丰村镇银行	0750-7131888
重庆丰都汇丰村镇银行	023-70615217
大连普兰店汇丰村镇银行	0411-82692385
湖北天门汇丰村镇银行	0728-5299058
重庆荣昌汇丰村镇银行	023-46776662
湖南平江汇丰村镇银行	0730-6888400

山东荣成汇丰村镇银行	0631-7587978
湖北麻城汇丰村镇银行	0713-2938388

注：就某一汇丰村镇银行而言，若其当地的监管法规对于开设企业账户有不同规定或要求的，则以当地的监管法规的相关规定或要求为准。