

# 第一商业银行上海分行 小微企业简易开户服务流程

## 一、 简易开户资料清单

小微企业凭以下材料可以办理简易开户业务：

| 账户类别   | 开户资料清单                                                                | 备注                          |
|--------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 基本存款账户 | 1. 营业执照<br>2. 法定代表人有效身份证件                                             | 1. 出具公章及预留银行印鉴章 ;2.如授权非     |
| 一般存款账户 | 1. 营业执照<br>2. 法定代表人有效身份证件<br>3. 基本存款账户开户许可证或信息表<br>4. 借款合同或办理其他结算需要说明 | 法定代表人办理 ,还需提供授权书和经办人有效身份证件。 |

注：应监管部门要求对于大额核实人证件、控股股东证件、最终受益人证件、预留印鉴人证件等，本分行可根据客户实际情况协请客户配合提供，原则需要在开户时提供或在开户后及时办理补交。其他资料请依照《人民币银行结算管理办法》、《中国人民银行关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知》（银发[2018]164 号）要求执行。

## 二、 开户时限

- 1.原则 1-3 个工作日（从申请开户之日起至完成银行账户开立），且该小微企业银行账户自正式开立之日即可办理资金收付业务。
- 2.因资料不全或有误、存在久悬账户等原因，需要客户更新、补充资料或配合办理相关手续的，本分行针对开户办理时限将视具体情况而定。

## 三、 账户功能设置及后续升级办理

1.本分行为小微企业办理简易开户服务，原则上开户时不开通网上银行、传真指示等非临柜方式之业务功能。

2.小微企业简易开户客户可以在开户完成后，及时可向本分行申请网上银行、传真指示等非临柜方式之业务功能，本分行将结合客户风险等级、资金交易等情况，评估账户功能与客户实际经营情况、账户风险等级的匹配性，合理调整账户功能。

#### **四、 资费标准**

本分行对小微企业账户的以下服务项目免收费：企业账户开户手续费、企业账户变更及销户手续费、企业账户管理费。详细的收费标准以本分行官网公示及及各营业网点公示之收费项目为准。

#### **五、 小微企业银行账户服务负面清单**

1.不得要求小微企业提供与大中型企业相同的详细、完备的经营情况材料。

2.不得仅以注册地址为集中登记地、以自有或租赁房屋作为经营地址等理由拒绝小微企业开户。

3.不得仅以办公场所较为简单、没有企业门牌、雇佣人员较少等理由拒绝小微企业开户。

4.不得将是否实际开展经营活动作为初创小微企业开立基本账户的条件。

5.不得仅以小微企业法定代表人或负责人户籍所在地为异地等理由拒绝开户。

6.不得要求小微企业存入大额存款、达到一定经营规模或绑定销售相关产品及服务作为开户附加条件。

7.出于成本收益等考虑拒绝小微企业开户。

8.以账户开立成功后待激活、预留印鉴启用等方式影响账户即开即用。

#### **六、 账户服务及投诉机制**

账户服务投诉受理专线：22270631

账户服务咨询专线：22270610

人民银行上海分行投诉受理专线：58845546

#### **七、 开户警示**

请您依法依规使用账户，不得出租、出借、出售账户，不得将账户用于电信诈骗、跨境赌博以及其他违法犯罪活动。如您被公安机关认定有非法出租、出售账户等行为，我行将对该账户实施 5 年内暂停非柜面业务的惩戒措施，并对您采取 5 年不予新开户的惩戒措施。如您将账户用于为非法平台收款等违规行为，我行将对您的账户采取暂停非柜面业务等控制账户交易措施。