

# 小微企业银行账户服务客户手册

(2021年8月版, 客户持有)

上海华瑞银行股份有限公司 编

## 目 录

一、开户证明文件清单.....	- 3 -
二、办理时限.....	- 3 -
三、银行开户收费标准.....	- 3 -
四、小微企业银行账户服务模式.....	- 4 -
（一）简易账户服务.....	- 4 -
（二）普通账户服务.....	- 4 -
五、友情提醒.....	- 4 -
六、投诉监督电话.....	- 5 -

## 一、开户证明文件清单

	基础性证明文件	备注
基本存款账户	1. 营业执照 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.
一般存款账户	1. 营业执照 2. 法定代表人有效身份证件 3. 基本存款账户开户许可证或信息表 4. 借款合同或办理其他结算需要说明	如授权非法定代表人办理，还需提供授权书和经办人有效身份证件。
<b>*小微企业凭以上材料可以办理简易开户业务</b>		

辅助性证明文件（企业自愿提供）
企业/法人的房产证明、经营许可证、水电燃气等公共事业费用、社保、税务缴款单证等
其他监管部门要求文件
1. 控股股东、最终受益人有效身份证件 2. 大额联系人有效身份证件 3. 预留印鉴人有效身份证件 4. 其他需要的资料

## 二、办理时限

3 个工作日（从预约开户之日起至完成银行账户开立）。

企业银行账户自正式开立之日即可办理资金收付业务。

## 三、银行开户收费标准

300 元人民币。

## 四、小微企业银行账户服务模式

### （一）简易账户服务

#### 1. 简易账户的开立程序

企业只要提供营业执照正或副本、法定代表人身份证件原件，我行可以立即通过简易开户程序为您开立简易账户，如果经办人不是法定代表人，需再补充提供法人授权书和经办人的身份证件原件。（提示：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，可根据企业实际情况提供）

#### 2. 简易账户的功能

简易账户可以通过银行柜面正常办理资金收付。如您确有需要，我行可为您的企业银行账户开通每日不超过 0.5 万元且每月不超过 10 万元的非柜面交易额度。

### （二）普通账户服务

普通账户的开立程序为：银行采取上门核实等尽职调查措施（具体措施由开户银行视客户情况确定），我们需要对您企业的实际经营地址进行上门核实，开展相关尽职调查，并根据尽职调查结果为您核定对公网银的交易限额。我行将在 3 个工作日内为您完成开户手续。

## 五、友情提醒

请您依法依规使用银行账户，不得出租、出借、出售银行账户，不得将银行账户用于电信诈骗、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、出售银行账户等行为，我行将对该银行账户实施 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。如您将银行账户用于为非法平台收款等违规行为，我行将对您的银行账户采取暂停非柜面业务等控制账户交易措施。

## 六、投诉监督电话

总行营业部网点账户服务投诉受理专线：021-68821232

总行账户服务投诉受理专线：021-33268939

上海华瑞银行服务热线：95173

人民银行上海分行投诉受理专线：58845546