

11月29日，重庆某文化公司前来招商银行重庆分行南岸支行咨询对公账户开立事宜。据了解，该企业刚刚注册成立，办公经营场所尚在选址中，因需要办理税款、社保缴纳业务，需要尽快开立对公账户。11月30日上午，该公司顺利完成开户。

在反电诈严峻形势下，国内银行通常把稳定经营背景和固定办公地址作为企业开户的必要条件之一，而经营场所尚未选定，无法提供相应经营记录证明是当前小微企业普遍现象。为解决小微企业开户难问题，深入贯彻国务院深化放管服改革有关精神，践行社会责任，招商银行迅速组织落实央行于2021年10月份印发的《关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》，向全行加大小微企业账户简易开户服务推广力度。

截至目前，招商银行已有36个分行累计逾千家网点支持简易账户开立服务，全行累计开立简易账户两千多户，其中过半数根据客户申请完成功能升级。

简易开户平均时长1.65天

在国家不断深化放管服改革、激活市场主体活力的政策背景下，企业注册经营门槛持续降低，小微企业市场主体迅速增长，集群注册、一址多照、居家经营、注册地与经营地分离等多种情形成为小微企业灵活经营新业态特征，特别是小微企业创立之初，往往存在无固定经营场所、无经营办公物料、尚未开展经营活动、依托互联网办公等特点。在近两年犯罪分子利用集中开立、倒卖银行账户进行新型电信网络诈骗异常严峻形势影响下，这类客户难以按照传统客户身份识别要求成功开户。

简易开户为此类客户提供了一个可选项。银行可以采取精简的客户身份核实程序，快速开立功能相对简单的银行结算账户，以满足企业开业需求，客户可使用该账户办理水电等公共事业费用及税款、社保缴纳、工资发放等业务。

这类账户实际上是“以空间换时间”。招商银行简易开户程序仅需企业提供营业执照、法定代表人有效身份证件等证明文件。开立简易账户的小微企业，从客户预约开始到账户激活平均办理时长为1.65天。逾两千家企业中，有72.58%的客户在1天内办结业务；在3天内开户的占比高达93.55%。

通过简易程序开立的账户，仍需执行实名制动态复核、年检及对账等规定。当企业经营活动走向正轨，有了更完备的辅助证明材料，银行再按照普通企业开户程序补充客户实际经营情况核实，将账户升级为正常账户，为该账户提升网上支付限额，根据客户需要开通公司卡等功能。

招商银行账户经营团队坚持“了解你的客户”“谁的账户谁负责”的原则，简易账户开立、升级到撤销整个业务流程做到全生命周期风险识别、评估、监测和控制，

确保客户实际经营情况、账户功能及账户风险大小相互匹配。

## 优化小微企业开户服务

坚持“支付为民，开户不难”和“反诈拒赌，安全支付”的初心，招商银行把“放得开、管得住、服务好”作为工作标准，多措并举做好风险防控工作的同时，优化小微企业开户服务。

招商银行搭建企业信息查询和监测平台、数字化风控平台、智能管控平台、智能通知平台一系列智能化系统，利用大数据挖掘、RPA、人工智能、机器学习建模等金融科技手段，实现用系统流程自动化替代人工操作，缩减客户资料提交、审核材料的时长，进一步优化客户开立账户服务时长。

2021年起，招商银行已在全行范围内推广电子营业执照，允许电子营业执照替代纸质营业执照，客户无需携带纸质营业执照前来网点办理开户。客户在预约开户时，企业可以通过电子营业执照授权或上传照片自动填充信息，手机号登录后仅需录入2项信息，约3分钟便可完成开户预约。在整个开户流程中，客户仅需在银行审核通过后前来银行网点一次，提供一套资料便可快速开立账户、开通网银和企业App、公司卡等基础结算服务。

此外，招商银行通过嵌入式场景开发，实现在线预开户功能。客户在市场监管局、税务局、海关等公共事业平台上进行工商注册、纳税登记、海关备案时，可同时在线申请预开银行账户，获取账号进行签约或登记，避免客户多次往返银行与国税局等机构，实现了让数据多跑路，客户少跑路。

自2021年10月起，招商银行还推出针对小微企业在内的对公客户一系列优惠政策，在账户服务、电子渠道服务、票据服务、支付转账等多个项目上推行减费措施，助力小微企业及个体工商户等市场主体降低支付成本。

招商银行有关负责人介绍，该行持续优化小微企业银行账户开立服务的同时，在风险防控方面也获得了较大的进展。通过对账户进行分类分级及数字化风控管理，该行在保障正常账户使用的前提下，也加强了对账户风险的防控。2021年前三季度，招商银行单位涉案账户大幅减少，与2020年同期相比下降84.2%。

本文源自金融界