**江苏苏州农村商业银行股份有限公司**

**人民币银行结算账户开户指引手册**

**江苏苏州农村商业银行股份有限公司**

**人民币银行结算账户开户指引手册**

目录

一、 个人结算账户 2

（一） 账户分类 2

（二） 开户材料 3

（三） 账户开立流程 4

（四） 服务资费 5

（五） 办理时限 5

（六） 风险告知 5

二、 小微企业银行结算账户 6

（一） 基本范围 6

（二） 开户材料 6

（三） 账户开立流程 6

（四） 服务资费 8

（五） 办理时限 8

三、 常见问题解答 9

（一） 对公开户的申请渠道有哪些？ 9

（二） 直接至网点是否能办理开户业务？ 9

（三） 为什么要核实法定代表人开户意愿？如果法人不能前来网点办理，怎么办？ 9

（四） 开立账户，要留有哪些签章？ 印章带不出来怎么办？ 9

（五） 请问我之前办过一张（或多张）你们银行的借记卡，现在还能再办卡吗？ 10

四、 银行账户开户负面清单指引 10

五、 账户服务监督电话 12

# 个人结算账户

## 账户分类

个人结算账户按照功能分为Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户、Ⅲ类银行账户（以下分别简称I类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户）。

（1）Ⅰ类户是指个人用于办理存款、现金存取、转账结算、消费、投资、理财等用途的全功能账户。

（2）Ⅱ类户是指个人用于办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务的账户。

（3）Ⅲ类户是指个人用于办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务的账户。

具体功能限额见下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账户类型 | **I类户** | **II类户** | **III类户** |
| 开户渠道 | 柜面超级柜台移动PAD | 柜面超级柜台移动PAD手机银行苏农贷（绑定他行卡） | 柜面手机银行 |
| 账户介质 | 存折或银行卡 | 银行卡或虚拟卡 | 虚拟卡 |
| 主要功能 | 全功能 | 储蓄存款及投资理财 | 限额消费和缴费 |
| 限额消费和缴费 | 限额向非绑定账户转出资金业务 |
| 限额向非绑定账户转出资金业务 |
| 账户余额 | 无限制 | 无限制 | ≤2000元 |
| 使用限额 | 无限制 | 非绑定账户转账、存取现金、消费缴费 | 非绑定账户转账、消费缴费 |
| 日累计：1万元 | 日累计：2000元 |
| 年累计：20万元 | 年累计：5万元 |

## 开户材料

1、有效身份证件

（1）在中华人民共和国境内已登记常住户口的中国公民，应当为居民身份证；

居住在中国境内不满16周岁的中国公民，应由监护人代理开立个人账户，出具监护人有效身份证件以及账户使用人的居民身份证或户口簿，同时应出具监护人与账户使用人关系的相关证明。

军人、武装警察尚未领取居民身份证的，除出具军人和武装警察身份证件外，还应出具军人保障卡或所在单位开具的尚未领取居民身份证的证明材料。

（2）香港、澳门特别行政区居民，应当为港澳居民来往内地通行证或港澳居民居住证。

（3）台湾地区居民，应当为台湾居民来往大陆通行证或台湾居民居住证。

（4）定居国外的中国公民，应当为中国护照。

（5）外国公民，应当为加载有效入境签证的护照；取得中华人民共和国永久居留权的外国公民，应当为外国人永久居留身份证。

（6）法律、行政法规或者中国人民银行规定的其他身份证明文件。

2、辅助身份证明材料

（1）中国公民为户口簿、护照、机动车驾驶证、居住证、社会保障卡、军人和武装警察身份证件、公安机关出具的户籍证明、工作证。

（2）香港、澳门特别行政区居民为香港、澳门特别行政区居民身份证。

（3）台湾地区居民为在台湾居住的有效身份证明。

（4）定居国外的中国公民为定居国外的证明文件。

（5）外国公民为外国居民身份证、使领馆人员身份证件或者机动车驾驶证等其他带有照片的身份证件。

（6）完税证明、水电煤缴费单等税费凭证。

（7）电子凭证辅助证件：可通过“苏城码”、“江苏政务服务”APP或者微信、支付宝“江苏政务服务”小程序向开户银行提供江苏省居住证、社保、公积金、税务等电子凭证。

## 账户开立流程

1. 存款人持本人有效身份证件至我行网点即可申请开立个人账户。
2. 存款人有其他辅助证明材料的可一并提供，有助于我行加强对客户的了解，更好的提供开立账户后的金融服务。

## 服务资费

目前我行个人结算账户暂不收取工本费、账户管理费。相关业务收费具体标准参照我行官方网站-服务资费板块。

## 办理时限

无特殊情况，从客户到达网点至完成开户时间在10分钟以内。

## 风险告知

1. 申请开立个人账户时，严禁假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行帐户，同时应妥善保管自身名下所有账户，充分了解账户管理和信用风险，严禁出租、出借、出售、购买银行账户。违者被设区的市级及以上公安机关认定并被列入《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》规定的惩戒对象的，我行将按公安机关认定的惩戒期限暂停其个人账户非柜面业务。
2. 对开户之次日起6个月内无交易记录的账户，我行将暂停其非柜面业务。我行向客户重新核实身份后，可以恢复其业务。

# **小微企业银行结算账户**

## 基本范围

小微企业是指企业客户信息工信部标准认定的小微企业，具体类型包括：有限责任公司（自然人独资）、有限责任公司（自然人投资或控股）、个人独资企业、有限合伙企业、个体工商户等。

## 开户材料

小微企业申请开立银行结算账户，应当按规定提供以下开户材料：

1. 有效期内的营业执照。
2. 法定代表人或单位负责人有效身份证件。
3. 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。
4. 如客户申请开立一般存款账户、临时存款账户、专用存款账户的，还需提供基本存款账户开户许可证或基本存款账户信息表。
5. 其他相关资料，如公司章程、股东身份证件复印件、公章、财务章、法定代表人或单位负责人私章等。

## 账户开立流程

1. 微信申请的开户流程
2. 微信申请：①关注苏州农商银行微信公众号；②下方最左“微金融”模块中，选择“对公开户申请”；③填写相关信息后提交，申请成功。
3. 申请审核：支行审核客户提供的相关资料，审核通过后，由客户经理联系客户约定上门尽调相关事宜。
4. 上门核实：客户经理在约定时间前往企业进行尽职调查。
5. 安排开户时间：客户在微信端申请成功后，网点即可与客户协商安排开户时间，微信通知客户。
6. 网点开户：客户在约定时间前往网点开户。
7. 网点申请的开户流程

客户携带相关资料至网点，视网点业务情况当场直接在柜面开户或另外安排开户时间。

1. 行政开户的开户流程

客户拿到营业执照当日在行政驻点窗口完成开户，执照审批和完成开户控制在半天内。

 4、对公开户流程图



## 服务资费

目前我行对公开户实际收费情况为100元/户，维护费暂免收费，收费具体标准参照我行官方网站-服务资费板块。

## 办理时限

无特殊情况，客户在约定时间来到我行网点至网点完成开户时间约在1小时以内。

# **常见问题解答**

## 对公开户的申请渠道有哪些？

我行目前对公开户的申请渠道有：苏州农商银行微信公众号、办理对公开户业务的网点。

## 直接至网点是否能办理开户业务？

需根据网点当日的业务情况而定，建议通过微信公众号进行申请，以便支行提前收集相关资料，并安排合适的开户时间，可以减少您往返网点和等待办理的时间。

## 为什么要核实法定代表人开户意愿？如果法人不能前来网点办理，怎么办？

为保护企业合法权益和账户资金安全， 防范不法分子冒名开 户，我行将在企业申请开户时向法定代表人或单位负责人本人核实开户意愿的真实性。若法定代表人不便来开户网点，我行将在风险评估基础上，通过远程视频、工作人员上门等方式核实。

## 开立账户，要留有哪些签章？ 印章带不出来怎么办？

账户开立时，企业应在银行预留企业的签章，预留的签章为企业的公章或财务专用章，加法定代表人（单位负责人）或其授权的代理人个人名章。如账户开立时，以上签章无法带至银行柜台，可及时与开户网点沟通，开户网点将在制度范围内，最大化便利您预留签章的采集。

## 请问我之前办过一张（或多张）你们银行的借记卡，现在还能再办卡吗？

根据监管部门要求，自 2016 年 12 月 1日起，个人在银行开立账户，每人在同一家银行只能开立一个I 类户，如果您在我行已经有 I 类户，再开户时只能办理II 类或III 类账户了。同一客户在我行开立的借记卡原则上不得超过 3张， 如果您之前在我行已持有 3 张（含）以上借记卡的，则不能再开立或激活新的借记卡，已开立的借记卡可继续正常使用。

# **银行账户开户负面清单指引**

第一条 不得将拥有固定的专门营业场所作为企业开户条件。

第二条 不得将法定代表人必须至网点亲见亲签作为企业开户条件。
 第三条 不得将已经实际开展经营活动作为初创企业开户条件。

第四条 不得将存入大额存款、达到一定经营规模或绑定销售相关产品及服务等作为企业开户附加条件。
 第五条 不得强制要求企事业单位员工在本行新开立工资卡。

第六条 不得通过设置复杂繁琐的开户审核或尽职调查程序规避或减轻事中事后风险管理责任。
 第七条 不得未经区分企业客户风险程度，一刀切采取上门尽职调查措施。
 第八条 不得要求初创或小微企业提供与存续时间长或大型企业相同的经营情况资料。
 第九条 不得未经区分个人客户风险程度，一刀切要求出示辅助身份证明资料。
 第十条 不得强制要求小微企业提供与其经营业态、经营阶段明显不符的开户证明材料。
 第十一条 不得违反“一次性告知补正原则”，反复要求客户补充提供开户资料。
 第十二条 不得未经说明理由及用途，要求客户提供相关开户资料。
 第十三条 不得仅因业务量大或人员紧张，导致企业客户开户预约排队时间过长或延长开户审查期限过长。
 第十四条 不得未经综合判断，直接以企业集中登记地作为注册地址、以自有或租赁房屋作为经营地址、办公物料较为简单、雇佣人员较少等理由拒绝开户。

第十五条 不得未经综合判断，简单以企业为异地注册、企业法定代表人居住地为异地等理由拒绝开户。

第十六条 不得未经综合判断，简单以个人户籍所在地为异地、无固定住所、流动就业、待业等理由拒绝开户。

第十七条 不得未经综合判断，简单以个人无法提供居住证、暂住证、工作证明、纳税或社保缴纳记录等辅助身份证明材料等理由拒绝开户。

第十八条 不得未经综合判断，简单以手机号码实名使用时间短、当地居住时间短等理由拒绝开户。

第十九条 不得未经综合判断，简单、片面套用可疑特征拒绝为客户提供开户服务。

第二十条 不得未经综合判断，直接将其他银行机构或相关部门共享的风险线索信息作为拒绝开户的理由，也不得对外泄露相关风险线索信息。

第二十一条 不得一刀切延迟账户开通非柜面业务的时间，不得仅根据企业性质、规模等简单设置统的账户非柜面业务限额。

第二十二条 不得仅因新开账户待激活、预留印鉴未启用等银行内部流程原因，导致客户账户开立后过长时间内无法启用。

第二十三条 不得扩大对出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡)或者支付账户的单位和个人金融惩戒措施，金融惩戒措施不得影响被惩戒人员柜面业务、代扣代缴业务和来账业务的正常办理。

# **账户服务监督电话**

| 银行网点名称 | 本网点账户服务监督电话 | 上级行账户服务监督电话 | 人民银行账户服务监督电话 |
| --- | --- | --- | --- |
| 营业部 | 0512-63969807 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 大发分理处 | 0512-63969807 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 北门分理处 | 0512-63969807 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 行政分理处 | 0512-63969807 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 松陵支行 | 0512-63460488 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 木浪分理处 | 0512-63460488 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 鲈乡分理处 | 0512-63460488 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 水乡分理处 | 0512-63460488 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 明珠城分理处 | 0512-63460488 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 中山分理处 | 0512-63460488 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 苏州湾分理处 | 0512-63460488 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 八坼支行 | 0512-63950993 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 北新街分理处 | 0512-63950993 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 同里支行 | 0512-63965325 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 三元桥分理处 | 0512-63965325 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 菀坪支行 | 0512-63397818 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 屯村支行 | 0512-63371192 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 汾湖支行 | 0512-63916977 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 莘塔分理处 | 0512-63916977 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 芦墟支行 | 0512-63916977 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 北厍支行 | 0512-63242966 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 金家坝支行 | 0512-63202896 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 杨文头分理处 | 0512-63200448 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 黎里支行 | 0512-63614921 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 黎锋分理处 | 0512-63614921 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 平望支行 | 0512-63662001 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 中鲈分理处 | 0512-63662001 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 溪港分理处 | 0512-63662001 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 通运分理处 | 0512-63662001 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 梅堰支行 | 0512-63681213 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 盛泽支行 | 0512-63553285 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 西白洋分理处 | 0512-63555777 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 西大街分理处 | 0512-63571006 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 保盛分理处 | 0512-63553383 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 黄家溪分理处 | 0512-63929950 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 东方分理处 | 0512-63554471 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 科创园分理处 | 0512-63167952 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 坛丘支行 | 0512-63600184 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 盛坛分理处 | 0512-63600184 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 南麻支行 | 0512-63839928 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 八都支行 | 0512-63874888 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 横扇支行 | 0512-63698888 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 七都支行 | 0512-63811548 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 心田湾分理处 | 0512-63811548 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 庙港支行 | 0512-63731128 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 震泽支行 | 0512-63771374 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 慈云分理处 | 0512-63771374 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 震东分理处 | 0512-63771374 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 大船港分理处 | 0512-63771374 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 铜罗支行 | 0512-63881179 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 青云支行 | 0512-63860206 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 桃源支行 | 0512-63850661 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 高新支行 | 0512-80960055 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 吴中支行 | 0512-68798018 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 相城支行 | 0512-69390858 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 红星支行 | 0512-67379715 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 阳澄湖支行 | 0512-69398335 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 渭塘支行 | 0512-65906090 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 甪直支行 | 0512-68583223 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 木渎支行 | 0512-68582112 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 临湖支行 | 0512-66519268 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 狮山支行 | 0512-65576072 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 通安支行 | 0512-67339299 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 科技城支行 | 0512-65587391 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 东山支行 | 0512-66519708 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 望亭支行 | 0512-67314323 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 太平支行 | 0512-69220578 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 越溪支行 | 0512-63969912 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 黄埭支行 | 0512-65790405 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 胥口支行 | 0512-66313993 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 浒墅关支行 | 0512-65578831 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 科技金融产业园支行 | 0512-69225188 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 郭巷支行 | 0512-66872895 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 东太湖支行 | 0512-63969055 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 开发区支行 | 0512-63008777 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 城南分理处 | 0512-63008777 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 商业街分理处 | 0512-63008777 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 舜湖支行 | 0512-63551436 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 太古分理处 | 0512-63506386 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 江陵支行 | 0512-60296261 | 0512-63969912 | 0512-68253349 |
| 赤壁支行 | 0512-63969912 | 0512-63969912 | 0715-8158005 |
| 泗阳支行 | 0527-89688806 | 0512-63969912 | 0527-84313129 |
| 泰兴支行 | 0523-87772776 | 0512-63969912 | 0523-86886993 |
| 姜堰支行 | 0523-88580666 | 0512-63969912 | 0523-88237091 |
| 新沂支行 | 0512-63969912 | 0512-63969912 | 0516-85798732 |
| 连云支行 | 0518-81882893 | 0512-63969912 | 0518-85600282 |
| 沛县支行 | 0516-89726788 | 0512-63969912 | 0516-85798732 |
| 泰州分行营业部 | 0523-86518180 | 0512-63969912 | 0523-86886993 |
| 兴化支行 | 0523-83208555 | 0512-63969912 | 0523-86886993 |
| 鼓楼支行 | 0512-63969912 | 0512-63969912 | 0516-85798732 |
| 泰州海陵支行 | 0523-86681900 | 0512-63969912 | 0523-86886993 |
| 广德支行 | 0563-6818883 | 0512-63969912 | 0563-6022471 |
| 宁国支行 | 0563-4019190 | 0512-63969912 | 0563-4024355 |
| 句容支行 | 0511-87358366 | 0512-63969912 | 0511-85240316 |
| 靖江支行 | 0523-84963003 | 0512-63969912 | 0523-86886993 |