

国新办新闻发布会通报取消企业开立账户许可政策实施情况——

# 既要便利开户 还要强化监管

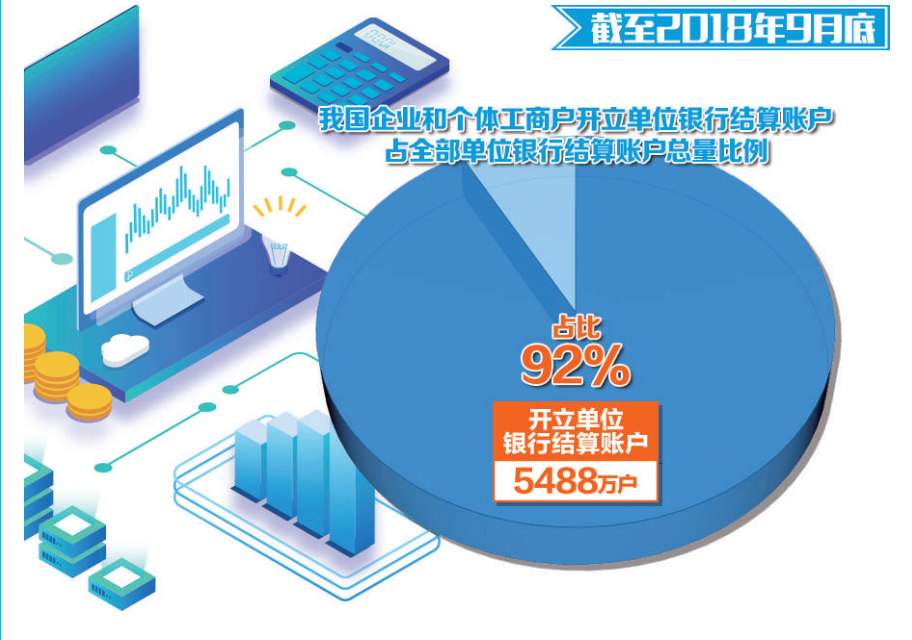
经济日报·中国经济网记者 陈果静

“在取消企业开户许可后,企业开户效率将明显提高,从目前试点情况看,开户能缩短至1天至2天。取消开户许可后,相关监管会进一步强化,央行和商业银行不仅要遏制新增账户的风险,还要控制存量账户的风险,并联合银保监会、公安部门等切实加大对账户违法活动的打击力度

1月9日,在国新办举行的取消企业开户许可政策吹风会上,中国人民银行副行长范一飞在回答经济日报记者提问时表示,取消企业银行账户开户许可后,对账户监管只能加强,不能削弱。2018年12月24日,国务院常务会议决定,2019年底前完全取消企业银行账户开户许可。范一飞表示,取消企业开户许可、提升银行账户服务水平,对于支持企业尤其是民营企业和小微企业发展、服务实体经济具有重要意义。但是,这并不意味着账户管理就会放松。范一飞强调,对账户业务风险,人民银行和商业银行不仅要遏制新增账户的风险,还要控制存量账户的风险。为此,将强化银行账户管理职责,推动与相关部门信息共享,全面加强事中事后监管。

## 企业开户改为备案制

在取消开户许可后,企业开户效率将明显提高。企业在提交开户申请后,开户银行确认企业开户资料真实、完整、合规后报上级行审批,审批通过后即可办理开户手续。从目前试点地区的情况看,取消企业银行账户开户许可后,企业开户能缩短至1天至2天。“这次取消的是一般企业开户许可。”范一飞介绍,具体就是包括境内依法设立的企业法人、非法人企业、个体工商户,在银行业金融机构办理基本存款账户、临时存款账户,由核准制改为备案制,央行不再核发开户许可证。“银行账户是企业开展经营活动、获取各项金融服务的重要前提,银行账户的安全和便捷使用对企业意义重



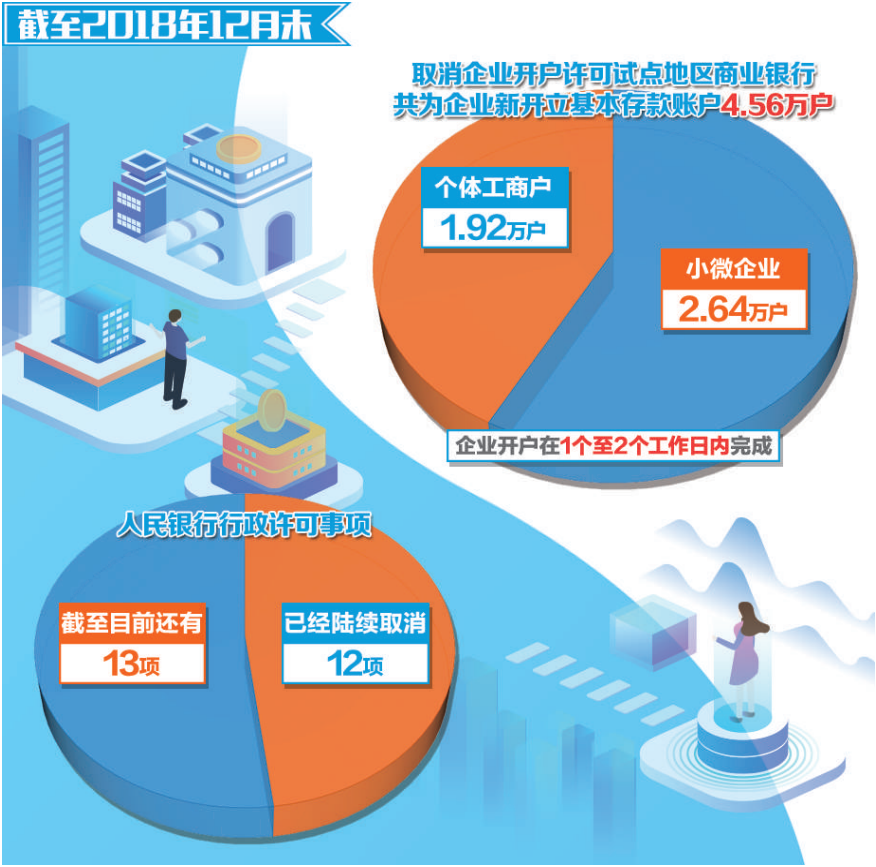
# 以普惠金融有效传导货币政策

陆 敏

## 财经观察

目前,绝大部分商业银行都已挂牌成立普惠金融事业部,将普惠金融作为业务转型发展方向,一些国有大行甚至将其列为重点业务发展方向。如建设银行此前在其普惠金融战略启动大会上宣布,将举全行之力,全面推进普惠金融战略实施,“将普惠金融业务打造为应对市场新形势、新变化的战略支点”。发展普惠金融意义重大,既能促进银行自身可持续均衡发展,又能有效服务实体经济。从银行自身看,发展普惠业务有助于商业银行提升息差水平,商业银行在为小微企业提供服务时,与大型企业相比,拥有更多的自主定价权和更有利的议价权,能够从资产端增加

贷款收益,从负债端降低存款成本。同时,大力发展普惠金融还有助于商业银行改善客户结构。相比对公业务和同业业务,普惠金融涉及的客群种类更多,还有许多属于战略性新兴产业,拥有更好的发展预期,对于商业银行客户结构改善非常有利。一些商业银行的实践也证明,大力发展普惠金融,为银行提供更多的行业和客户来源也能更好地分散风险。从服务经济大局看,发展普惠金融能够把央行松紧适度的货币政策有效传导至实体经济,让更多的小微企业告别融资难、融资贵,为创新创业添油加力,打通货币流向实体经济的“最后一公里”。当然,发展普惠金融过程中也还存在不少问题,如普惠金融服务不均等问题,普惠金融的重点服务对象是小微企业、农民、城镇低收入人群等,其中绝大部分都存在财务状况较差、



开户交由商业银行负责,银行就要全面独立承担账户管理责任。企业风险意识、内部控制、合规管理水平等因素会直接影响企业账户管理质量。企业账户管理看似简单,但实际运行中存在不少风险。范一飞介绍,不排除出现个别银行为了拉存款、抢客户放松开户审核,违规开立账户,或者部分企业违规开立、出租、转借、出售账户。同时,由于银行缺乏核实企业身份的有效手段,导致发生一些风险事件。因此,面对取消银行账户许可以后的新形势,对账户的管理只能加强不能削弱。此外,在企业账户管理方面,还需要防范不法分子违规开户实施诈骗、偷逃税款、贪污受贿、洗钱、恐怖融资等。如目前人们较为关注的电信诈骗等,都可能与企业账户有关,需要防范相关风险。“对于账户业务风险,人民银行和商业银行不仅要遏制新增账户的风险,还要控制存量账户的风险。”范一飞强调,一方面,取消账户审批后商业银行存在账户合规、合法的主体责任更加明确;另一方面,人民银行要联合银保监会、公安部门等切实加强

## 优化银行账户服务

在“放管服”方面,中国人民银行办公厅主任、新闻发言人周学东介绍,这几年人民银行已经陆续取消了12项行政许可事项,到目前为止还有13项,其中就包括企业开户许可。下一步,如果有条件,可以放开或者取消的也会逐步取消。接下来,央行将持续优化企业账户服务。范一飞强调,充分尊重市场规律,建立宏观审慎银行账户管理框架,减少对微观市场行为的直接管理和干预,鼓励商业银行通过与客户平等约定的方式,根据客户实际需求和风险水平采取适当银行账户管理模式,便利小微企业、民营企业获得更为优质、便捷和安全的账户金融服务。同时,将积极支持商业银行开展有利于服务小微企业、民营企业的账户创新业务,鼓励商业银行利用金融科技和国际先进经验,提升客户体验、降低服务成本、提高风控水平,建立优化银行账户服务长效机制。范一飞介绍,人民银行还在研究构建本外币合一的银行账户体系,对现行银行账户管理制度作修订。同时,还要出台银行账户管理办法,以进一步强化银行账户实名制要求,深化银行账户分类管理方式,优化银行账户服务。

## “断直连”大限将至 央行将修改备付金存管办法

本报北京1月9日讯 记者陈果静报道:中国人民银行副行长范一飞今天表示,将修改《支付机构客户备付金存管办法》。“备付金存放在商业银行,确实存在不少问题。”范一飞表示,针对这一情况,央行经过慎重考虑,对制度作了一些改革,相关工作正在推进中。1月9日,中国人民银行支付结算司司长温信祥介绍,备付金存管和“断直联”直接相关。“断直联”指的是切断支付机构和银行的直连,由于“直连”缺乏风险屏障,且资金信息高度不透明,成为监管整治的重点。温信祥介绍说,支付机构“断直连”工作目前进展顺利,截至2018年底,支付机构与银行间合作开展的支付业务99%已经通过网联、银联处理,这为备付金集中存管打下了坚实基础。备付金,即支付机构预收其客户的待付资金,截至2018年11月份,备付金规模已经高达1.24万亿元。然而,如此规模巨大的备付金却被机构分散存放。此前,平均每家支付机构开立备付金账户13个,最多的甚至达到70个,这埋下了一系列风险隐患。利差的“诱惑”使得部分支付机构的发展“偏航”,部分机构通过扩大备付金规模赚取利息收入,还有的支付机构甚至挪用备付金投资理财或开展其他业务。“备付金集中在央行存管,一方面保障了清算效率,另一方面保障了备付金安全。”温信祥表示。2017年1月份,央行发布《关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知》,规定自2017年4月17日起,支付机构应将客户备付金按照一定比例交存至指定机构专用存款账户,该账户资金暂不计付利息。首次交存的平均比例为20%左右。2018年发布的《关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知》进一步细化了相关操作细节。《通知》指出,自2018年7月9日起,按月逐步提高支付机构客户备付金集中交存比例,到2019年1月14日实现100%集中交存,这被市场看作是“断直连”大限。同时,支付机构应于2019年1月14日前在法人所在地人民银行分支机构开立“备付金集中存管账户”,并于开户之日起2个工作日内将原委托备付金存管银行开立的“备付金交存专户”销户。近期,已有多家支付机构宣布完成“断直连”“备付金集中交存”等工作。1月9日,中金支付表示,已经顺利完成“断直连”“备付金集中交存”等工作;1月4日,汇付天下公告称,已于2018年12月29日全面完成“断直连”工作。业内人士表示,在备付金实现全额集中存管后,原有的备付金管理办法已与当前情况不相适应,在央行集中存管备付金后,业内也在等待相关配套管理办法出台。

# 专家学者积极评价税改进展

本报北京1月9日讯 记者曾金华报道:2018年税制改革深入推进,各项改革取得显著成果。1月9日,中国税务报社发布2018年全国十大税收新闻评选结果,“深化国税地税征管体制改革平稳顺利进行”“个税改革惠及广大民众,实施首月减税316亿元”等10条新闻入选,涉及税收改革、税收惠民、优化税收营商环境等方面。其他入选新闻还有:税收,2018年国务院常务会议高频词;国家税务总局出台支持民营企业26条措施;中国优化税收营商环境成果获世界银行认可;深化增值税改革三项措施5月1日起实施;“金税工程·电子税务局”获评数字中国建设年度最佳实践;环保税促进治污减排作用显现;四部门联合部署开展打击虚骗两年专项行动;多项减税措施助小微企业发展。专家学者对2018年税制改革和税收工作给予高度评价。对于个人所得税改革,中国社科院副院长、学部委员、经济所所长高培勇表示:“推出综合与分类相结合为改革导向的新的个人所得税制度,具有划时代的重大意义,是具有里程碑意义的大事件。”“减税降费是2018年税收领域的主旋律,在2019年也将继续是重要的政策选项。”国家税务总局税收科研所所长李万甫说。

# 中国银行保险监督管理委员会江苏监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局受理变更,换发《中华人民共和国金融许可证》。三菱日联银行(中国)有限公司苏州常熟支行变更营业地址至江苏省常熟高新技术产业开发区东南大道33号科创大厦12楼C区及D区。现予以公告:

三菱日联银行(中国)有限公司苏州常熟支行

MUFG Bank (China), Ltd. Suzhou Changshu Sub Branch

机构编码: B0288S232050001

许可证流水号: 00581042

业务范围: 许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。

批准成立日期: 2016年07月12日

住所: 江苏省常熟高新技术产业开发区东南大道33号科创大厦12楼C区及D区

邮政编码: 215500

电话: 0512-51513030

传真: 0512-51513031/51513032

发证机关: 中国银行保险监督管理委员会江苏监管局

发证日期: 2018年12月24日