

既要防控风险,又要为民便民——

# 银行开户变难为哪般

本报记者 郭子源 陈果静

## 财金观察

近期,不少个人用户和小微企业主都发现,银行开户变难了——“我户口不在北京,网点工作人员建议回户籍所在地开户,否则需要准备很多材料验证身份。”“银行发现公司的经营地址是我自己家,就拒绝为我的企业开户。”

如果时间回到6年前,相信很多人还记得2015年“3·15”晚会曝光的一则新闻是:记者用在网上买来的假身份证去银行开户,多数银行竟然顺利通过、开户成功,反映出当时非法用卡存在的巨大漏洞。

从用假身份证都能开户到如今开户变难,其背后折射出银行等机构近年来风险防控日益趋紧的态势。近年来,由于电信网络诈骗、跨境赌博问题带来的相关风险高企,部分银行出于风险管控考量,收紧了开户流程。“但要注意,风险防控并不意味着一刀切。”中国人民银行相关负责人说,既要做好银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见,又要坚持“风险为本”的原则,又要坚持“支付为民”的理念。

### 如何证明“你是你”

在银行账户的开立阶段,风险防控的核心逻辑是证明“你是你”,即证明这张卡不是被他人盗用身份而开立的。如何证明?从银行服务人员肉眼分辨身份证照片,到提交各种证明材料——看似变得严格的背后,是否存在不合理问题?

记者调查发现,个人开户的痛点主要集中在“异地开户”收紧,小微企业开户痛点则集中在“门槛高”。

在工农中建五大行北京地区的网点,记者以个人客户身份咨询开户事项,均被第一时间问到“是否是本地户口”,当记者表示肯定时,网点工作人员均表示带上身份证直接来,但当记者表示否定时,多家银行则进一步询问具体的开卡用途,如果是工资卡,还需要提交一系列辅助证明材料。

除了异地开户,银行对本地用户的开户用途管理也日趋严格。“因为住了单位提供的租住房,物业公司规定要用建行卡做物业费托收,我就直接去银行开户了,本以为带个身份证就行,没想到挺复杂。”户口、工作单位均在深圳的刘敏说,当时银行工作人员首先询问了开卡用途,随后要求她提供租房合同、与公司签订的劳动合同、社保证明,以及手机实名认证半年以上的记录。

“这些证件我当时没带在身上,又着急开户,突然觉得很不方便,用户体验不好。”刘敏说。

相较于个人开户,小微企业的遭遇则更显“不便利”。多位小微企业主对记者表示,自己公司曾因各种“奇怪”的理由被拒绝开户,例如没有企业门牌、员工少、公司尚未开展经营活动、企业主户口不在本地、没有在银行存足额资金等。“有些银行甚至还把购买理财、保险产品作为开户的附加条件。”段女士今年年初在北京成立了一家传媒公司,流水仅有80万元左右,如果为了开户而购买投资产品,对她来说既不符合也超出了



她的实际需求。

### 打击诈骗犯罪是主因

银行开户为何从松到紧?多位业内人士表示对此要辩证看待。针对部分有严格用途的开户,银行若要求提供相关材料,本也无可厚非,但如果能通过外部有效数据交叉核实身份,就没必要让客户提交过多的证明材料,否则有一刀切甚至懒政之嫌。

“央行此前收到过反映,尤其是针对流动就业群体,他们往往是异地开户,需要出具各种证明材料,存在个人工资卡开户难等问题。”央行上述负责人说,主要原因有两方面。

一方面,为打击电信网络诈骗、跨境赌博犯罪,各家银行普遍加强了账户风险管理。在已查明的电信网络诈骗、跨境赌博犯罪案件中,非法资金快速转移的主要方式是手机银行和网上银行大额转账,从案件倒查情况看,转账额度已明显超过了客户的正常合理需求。

那么,为何又要重点管理异地开户?“针对近年来日益猖狂的电信网络违法犯罪活动,相关部门已在全国开展‘断卡’行动,对非法出租、出借、出售、购买银行卡、电话卡的行为实行惩戒。”招联金融首席研究员董希淼表示,这确实具有必要性和紧迫性,有助于从源头上铲除滋生诈骗行为的土壤。统计数据显示,2020年10月,公安部会同工信部、央行等部门开展“断卡”行动以来,全国共查处买卖银行卡、手机卡违法犯罪嫌疑人45万名,查获银行卡61万余张。商业银行倒查涉案账户发现,其中异地个人开户的占比较高,从而收紧了异地开户政策。

另一方面,部分银行没有贯彻落实“支付为民”服务理念,出于方便管理的角度,一刀切地向客户提出不合理要求,有些已超出了身份核实的必要限度。

针对小微企业开户门槛高问题,主要原因是,部分银行出于经营角度考虑,认为收益无法覆盖成本,出现了推诿现象。“银行账户是市场主体开展经营活动的重要载体和渠道。”央行研究局局长王信说,要深入贯彻落实党中央、国务院关于深化“放管

服”改革的决策部署,优化营商环境,实现银行账户优化服务和风险防控“两不误、两促进”,努力让小微企业看到银行账户服务实实在在的成效和变化。

### 便捷、安全如何“两不误”

银行开户管理如何才能走好便捷、安全的平衡木?多位业内人士表示,这是一个系统性工程,建议要源头治理、系统治理、综合治理多管齐下,各家银行也要加强对账户的分级管理,不断提升风险识别能力,减少因风险防控对正常账户服务产生的不利影响。

日前,央行先后针对个人用户、小微企业开户痛点出台了《关于做好流动就业群体等个人银行账户服务工作的指导意见》和《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》,也提出了要建立、健全个人银行账户分类分级管理。

具体来看,一是要充分利用存量银行账户,从根源上防止开户难。例如,银行可以利用客户已经开立的账户,跨行为其代发工资,而不是强制其必须在本行另外开立一个账户。这样一来,不仅减轻了异地学习、工作、生活用户的个人负担,还有效保护了他们的合法权益。

二是优化银行账户开户流程,推行小微企业简易开户服务。所谓“简易开户”,是指银行充分利用已掌握的外部有效数据,交叉核实客户身份,减少对客户提交证明材料的要求。

“目前工行已与境内外26大业务部门、33个业务系统完成对接,风险控制数据已涵盖风险、情报、关联、舆情、系数、报告、动态监控、监管处罚、集采风控共九大领域。”中国工商银行相关负责人说,在此基础上,银行可以不过度依赖证明材料,从而改进对客户身份识别的工作。

三是建立个人银行账户服务长效机制。接下来,要建立跨行风险监测机制,建立健全账户分类分级管理体系,加强涉诈涉赌资金监测拦截等。

针对账户分类管理问题,央行上述负责人表示,接下来,银行应根据有关法律、法规,结合客户的身份、职业、年龄、交易

2020年10月  
公安部会同工信部、央行等部门开展“断卡”行动以来,全国共查处——  
买卖银行卡、手机卡  
违法犯罪嫌疑人-----45万名  
查获银行卡-----61万余张

商业银行倒查涉案账户发现  
其中异地个人开户的占比较高  
从而收紧了异地开户政策

需求等特征,综合判断客户风险,提供与客户风险等级相匹配的账户功能,并与客户约定手机银行、网上银行的交易限额和验证方式。“如果发现客户超出了正常的资金支付结算需求,要求开通手机银行、网上银行大额转账,那么银行要将其纳入重点监测。”

## 陶然论金

绿水青山就是金山银山。要保护好、修复好绿水青山,离不开金融的精准支持。近日,36家中资银行业金融机构、24家外资银行及国际组织共同发布了《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣言》,提出7项具体举措,正是为了充分探索和开发银行业金融机构投资生物多样性潜力,为实现生态友好、可持续、绿色、包容的发展发挥金融支持作用。

生物多样性与经济发展之间有着密切的联系。生物多样性不仅是人类社会生产和发展的基础,也是金融系统赖以存续的根基。世界经济论坛(WEF)2020年发布的报告提到,2019年,全球经济中有近44万亿美元的经济价值,适度或高度依赖自然及生态系统,相当于当年全球GDP的一半以上。一旦出现生物多样性丧失,必然将对社会经济与金融稳定性形成巨大冲击。

生物多样性的丧失风险已经成为全球最大的风险之一,而金融对生物多样性的保护却远远不够。有研究机构测算,全球范围内生物多样性保护的资金缺口高达7000亿美元。为了防范生物多样性丧失引发的风险,必须重新配置现有的金融资源,促进生物多样性保护融资,支持生态修复与可持续发展。

作为建设了完善绿色金融发展顶层设计的国家之一,我国近年来已将生物多样性保护纳入支持范畴,制定并及时更新了生物多样性保护相关战略。在《绿色产业指导目录》(2019年版)和《绿色债券支持项目目录》(2020年版)中,生物多样性保护、生态修复均被纳入支持的绿色项目。在今年4月份,中办、国办联合印发《关于建立健全生态产品价值实现机制的意见》提出要加大绿色金融支持力度,明确加快完善政府主导、企业和社会各界参与、市场化运作、可持续的生态产品价值实现路径,着力构建绿水青山转化为金山银山的政策制度体系。

在政策引导之下,银行业金融机构尤其是国有大型银行纷纷发力绿色金融业务,为保证生态系统稳定积极提供各类金融方案。比如,加大资金投入、创新金融产品和服务,推动生物多样性保护和生态修复;在提供项目融资的过程中引导约束企业行为,做好自身风险防范;实施环保“一票否决”制度,将气候与生物多样性风险融入信贷业务全流程管理,将生物多样性审查作为项目评估的前置程序等。

金融机构在生物多样性保护和生态产品价值实现中大有可为。目前,从具体实践来看,在保护生物多样性过程中,金融机构发挥的作用主要包括两个方面:一是在支持企业融资项目的过程中防范生物多样性风险;二是支持生态环境改善类型的项目,从而促进生物多样性保护或恢复。

相关业务还有很大的拓展空间。如金融机构还可以加强与生物多样性专业机构合作,探索如何通过绿色金融实现生物多样性保护的协同增效。另外,由于生物多样性保护项目公益性较强,财务回报周期长,对资本缺乏吸引力。除了推动国有大型银行积极参与之外,监管部门还应发挥引导作用,鼓励各类金融机构加大对生物多样性保护的产产品创新和交易,以及可以通过建立特定的生物多样性保护基金等措施,平衡项目后期风险和收益,引导更多金融机构和资本的参与等。

良好的生态环境既是自然财富,也是经济财富。金融要在守护绿水青山中发挥支撑之力,为经济社会发展积蓄源源不断的潜力和后劲。

本版编辑 祝惠春 王宝会 美 编 王墨晗



上图 浙商银行客户经理(左一)走访企业,了解企业银行账户开户情况及融资需求。(资料图片)

浙江泰隆商业银行丽水分行：  
多措并举 助企纾困

“我们做农产品生产的企业,很多时候资金都投在产品仓储环节,资金周转慢,这次幸亏泰隆商业银行的支持,大大降低了我们短期资金周转还款的压力。”仙人源公司负责人非常感谢地说。近日,浙江泰隆商业银行丽水分行为丽水仙人源农业发展股份有限公司发放了一笔“长业贷”贷款,帮助企业渡过难关。

近年来,泰隆商业银行丽水分行加大对区域公用品牌(丽水山耕)相关制造企业的金融支持,适时推出“长业贷”信贷产品,有效缓解了企业资金流动性问题。

泰隆商业银行“长业贷”作为一款中长期经营性类的分期流动资金贷款产品,专门面向经营稳健的优质个体工商户、中小微企业等群体。产品还款方式支持非分期及分期等多种方式,可根据企业经营和贷款回笼周期确定本息还款计划,达到匹配客户资金回款周期的目的。

近年来,泰隆商业银行丽水分行在当地监管部门的指导下,多措并举,加大对企业的金融服务力度,通过充分下放授权方式,提高业务审批效率;通过强化服务承诺,明确业务处理时效要求;通过推行PAD移动端作业,送信贷服务上门。同时,加大信用贷款投放,为中长期流动资金贷款客户简化担保设置,提供更高效、便捷的金融服务。此外,还持续推进“裸费、裸率”等减费让利优惠政策,大大降低企业融资成本。截至目前,已发放中期流动资金贷款余额超10亿元。

(数据来源:泰隆商业银行丽水分行)

·广告

工商银行绍兴分行：  
全力推进普惠金融提质扩面

近年来,工商银行绍兴分行在当地监管部门的大力支持下,主动作为,坚持做小、做多、做实、做优普惠金融业务。全行以“百行进万企”活动为抓手,结合绍兴市小微企业特点和市场资源分布,通过线上线下相结合的模式,加快推动产品创新与服务升级,推动普惠金融提质扩面,真正为小微企业纾困解难。截至2021年9月末,工商银行绍兴分行普惠贷款余额147亿元,较年初新增56亿元。

浙江新昌康平胶囊有限公司是浙江省科技型中小企业,主要从事空心胶囊的生产销售。2020年,受新冠肺炎疫情影响,工商银行绍兴分行免除了企业一个月利息,还增加了100万元贷款。2021年前一段时间,上游原材料价格疯涨,供应商要求预付货款,公司资金链再度绷紧。工商银行绍兴分行在了解情况后,主动提供服务,根据公司实际情况,为其制订了400万元额度的融资方案,并提供一定利率优惠,帮助企业缓解现金流压力。

有了工商银行绍兴分行的支持,公司的资金压力明显缓解,底气更足了。今年的销售额有望达到4000万元,随着两款新产品放量,公司发展将驶入“快车道”。

工商银行绍兴分行将积极践行大行责任,持续完善普惠金融机制体制保障,搭建特色化普惠金融产品服务体系,助推绍兴经济高质量发展。

(数据来源:工商银行绍兴分行)

·广告

中国银行保险监督管理委员会北京监管局  
关于颁发、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北京监管局批准,颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关:中国银行保险监督管理委员会北京监管局。现予以公告:

中国农业银行股份有限公司北京自贸试验区高端产业片区支行  
简称:中国农业银行北京自贸试验区高端产业片区支行  
机构编码:B0002S211000354  
许可证流水号:00801184  
批准日期:1994年07月28日  
机构住所:北京市北京经济技术开发区路东区科创六街88号商务中心一层101室  
邮编:100176  
机构电话:010-86383092  
发证日期:2021年09月03日

中国农业银行股份有限公司北京自贸试验区张家湾设计小镇支行  
简称:中国农业银行北京自贸试验区张家湾设计小镇支行  
机构编码:B0002S211000326  
许可证流水号:00801183  
批准日期:1985年07月01日  
机构住所:北京市通州区张家湾

中国农业银行股份有限公司北京马坊支行  
简称:中国农业银行北京马坊支行  
机构编码:B0002S211000316  
许可证流水号:00801343  
批准日期:1985年07月01日  
机构住所:北京市平谷区马坊镇金河北街18号院4号楼1层4-4至4-7、1层110至116  
邮编:101204  
机构电话:010-60995301  
发证日期:2021年09月08日

中国农业银行股份有限公司北京青云店支行  
简称:中国农业银行北京青云店支行  
机构编码:B0002S211000322  
许可证流水号:00802346

批准日期:1987年09月30日  
机构住所:北京市大兴区大东新村47-12底商  
邮编:102605  
机构电话:010-86385742  
发证日期:2021年10月14日

中国邮政储蓄银行股份有限公司北京昌平区十三陵营业部  
机构编码:B0018A211000438  
许可证流水号:00802074  
业务范围:经银行业监督管理机构批准,并由中国邮政储蓄银行授权办理的业务。  
批准日期:2021年09月27日  
机构住所:北京市昌平区十三陵镇长城村  
电话:010-60761048  
邮编:102213  
发证日期:2021年10月08日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询