

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件去银行开户,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。

从用假身份证件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理考量,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,既要做好银行账户风险防控,又要有效满足个人的正常合理开户需求,为此,央行已出台《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》,既要坚持“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件照片,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”。

在工农中建交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银行卡用途,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扣收,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银行卡用途,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、没有在银行存够足额资金等。“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理财产品,对她来说既不符合也超出了



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,可根据企业经营和货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

邮编:10204

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:1985年07月01日

机构住所:北京市通州区张家湾

邮编:102213

机构电话:010-60761048

发证日期:2021年10月08日

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所  
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陵村  
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](http://www.cbirc.gov.cn)查询

## 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发展的基础,也是金融系统赖以生存的根基。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经营行为,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 深圳银行客户经理(左一)走访企业,了解企业银行开户情况及融资需求。(资料图片)