

关于开通小微企业简易开户服务的公告

尊敬的小微企业客户：

欢迎您选择中国建设银行厦门市分行开立单位结算账户。现按照《福建省小微企业简易开户服务业务指引》要求，就我行小微企业简易开户服务流程公告如下：

一、开户资料清单

1. 企业营业执照原件；2. 法定代表人/单位负责人有效身份证件原件；3. 如已开立基本账户，需携带基本账户开户行出具的基本存款账户信息或开户许可证；4. 法定代表人/单位负责人授权他人办理的，还应出具法定代表人/单位负责人的授权委托书、代理人的有效身份证件原件和代理人为企业员工的证明材料；5. 证明企业控股/控制/受益情况的资料；6. 实际控制人、受益所有人有效身份证件；7. 有关法律、法规以及《人民币银行结算账户管理办法》等规定的其他证明文件。

二、客户身份核实流程

1. 企业签署《小微企业简易开户事项知悉承诺书》；2. 企业配合我行开展客户尽职调查与身份识别，包括企业经营情况、开户目的、法人开户意愿、资金支付需求、控股/控制/受益人信息等；3. 我行开立账户、并控制账户非柜面业务权限，持续跟踪企业经营和账户交易情况；4. 开户后的十个工作日内，企业配合我行开展补充客户身份核实工作，包括上门核实实际经营地址情况等；5. 我行根据补充身份核实情况，调整企业账户非柜面业务权限；6. 企业无合理理由拒绝配合我行补充身份核实或我行在补充身份核实过程中发现企业异常的，我行将对账户进行管控。

三、依法使用银行账户

企业不得利用银行结算账户从事任何违法犯罪活动，不得将账户出租、出借、出售给他人，不得购买账户，或假冒他人身份或者虚构代理关系开户。

如有疑问，请致电 95533 或垂询我行营业网点工作人员。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司厦门市分行