

银行账户开户许可证核发行政许可事项 办事指南

1.事项名称

银行账户开户许可证核发

2.事项类别

行政许可

3.办理依据

《国务院对确需保留的行政审批项目设定行政许可的决定》(国务院令 第 412 号) 第 219 项;《人民币银行结算账户管理办法》(《中国人民银行令》〔2003〕第 5 号)

4.受理部门

人民银行常州市中心支行

5.基本流程

(一) 向人民银行提交办理银行账户开户许可证需要的证明文件:

(二) 经办人员对开户申请表及相关资料进行审查。

(三) 审查合格后发放开户许可证。

(四) 审查不合格的, 退还提交的资料并说明

6.申请材料

(一) 基本存款账户的开立

基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的单位银行结算账户。存款人申请开立基本存款账户应确定所属的存款人类别, 并提供如下资料:

1. 存款人身份证件资料:

(1) 企业法人应出具企业法人营业执照正本。

(2) 非法人企业，应出具企业营业执照正本。

(3) 机关和实行预算管理事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书和财政部门同意其开户的证明；非预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书。

(4) 军队、武警团级（含）以上单位以及分散执勤的支（分）队，应出具军队军级以上单位财务部门、武警总队财务部门的开户证明。

(5) 社会团体，应出具社会团体登记证书，宗教组织还应出具宗教事务管理部门的批文或证明。

(6) 民办非企业组织，应出具民办非企业登记证书。

(7) 外地常设机构，应出具其驻在地政府主管部门的批文。

(8) 外国驻华机构，应出具国家有关主管部门的批文或证明；外资企业驻华代表处、办事处应出具国家登记机关颁发的登记证。

(9) 个体工商户，应出具个体工商户营业执照正本。

(10) 居民委员会、村民委员会、社区委员会，应出具其主管部门的批文或证明。

(11) 独立核算的附属机构，应出具其主管部门的基本存款账户开户登记证和批文。

(12) 其他组织，应出具政府主管部门的批文或证明。

2. 存款人的法定代表人或单位负责人的身份证明资料:

3. 开立单位银行结算账户申请书（基本存款账户）。

4. 中国人民银行要求提供的其他资料。

(二) 专用存款账户的开立

专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的单位银行结算账户。预算管理的存款人开立专用存款账户需经人民银行核准；非预算管理的存款人开立专用存款账户由银行机构备案即可。存款人申请开立专用存款账户应提供如下资料：

1. 存款人基本存款账户开设所需的全套资料；

2. 存款人当前的基本存款账户开户许可证；

3. 根据存款人开立专用存款账户的资金性质，还需提供如下资料：

（1）基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、住房基金、社会保障基金，应出具主管部门批文。

（2）财政预算外资金，应出具财政部门的证明。

（3）粮、棉、油收购资金，应出具主管部门批文。

（4）单位银行卡备用金，应按照中国人民银行批准的银行卡章程的规定出具有关证明和资料。

（5）证券交易结算资金，应出具证券公司或证券管理部门的证明。

（6）期货交易保证金，应出具期货公司或期货管理部门的证明。

（7）金融机构存放同业资金，应出具其证明。

（8）收入汇缴资金和业务支出资金，应出具基本存款账户存款人有关的证明。

（9）党、团、工会设在单位的组织机构经费，应出具该单位或有关部门的批文或证明。

（10）其他按规定需要专项管理和使用的资金，应出具有关法规、规章或政府部门的有关文件。

4. 开立单位银行结算账户申请书（专用存款账户）

5. 中国人民银行要求提供的其他资料。

(三) 临时存款账户的开立

临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。存款人设立临时机构、从事异地临时经营活动、注册（增资）验资，可申请开立临时存款账户，并需提供如下资料：

1. 存款人（非临时机构）基本存款账户开设所需的全套资料；
2. 存款人（非临时机构）当前的基本存款账户开户许可证；
3. 不同开立原因的临时存款账户，还需提供如下资料：

（1）临时机构，应出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文。

（2）异地建筑施工及安装单位，应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同。

（3）异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文。

（4）注册验资资金，应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。

第 2、3 项还应出具其基本存款账户开户登记证。

4. 开立单位银行结算账户申请书（临时存款账户）

5. 中国人民银行要求提供的其他资料。

7. 办理时限

银行账户开户许可证行政许可两天内办结。

8. 发放证照情况

发放开户许可证，机构信用代码证

9.表格下载

无

10.咨询渠道

0519-82824313; 0519-82822025

11.责任追究

承诺接受社会监督及责任追究。

12.办公时间和地址

时间：周一至周五 上午 8：30-11：30；下午 1：30-5：15

地址：金坛区西门大街 23 号

13.示范文本

开立单位银行结算账户申请书(基本存款账户)

存款人名称	常州市 XXX 有限公司		电话	0519-835069 XX
地址	常州市新北区 XXXX 镇 XXX 号		邮编	213138
存款人类别	企 业 法 人	组织机构代码	XX1R8FXXX	
法定代表人 (√)	姓 名	王 XX		
单位负责人 ()	证 件 种 类	居 民 身 份 证	证 件 号 码	320483199107 2085XX
行业分类	A() B() C(√) D() E() F() G() H() I() J() K() L() M() N() O() P() Q() R() S() T()			
注册资金	人 民 币 100 万	地区代码	320400 (常州市)	
经营范围	汽车零部件及配件、机械零部件			
证明文件种类	营 业 执 照	证明文件编号	91320411MA1R8FJRXX	
税务登记证 (国税或地 税) 编号	国税：91320411MA1R8FJRXX 地税：91320411MA1R8FJRXX			
关联企业	关联企业信息填列在“关联企业登记表”上。			
账户性质	基本 (√) 一般 () 专用 () 临时 ()			
资金性质		有效日期至	年 月 日	

以下为存款人上级法人或主管单位信息：

上级法人或主管单位 名称	
-----------------	--

基本存款账户开户许可证核准号			组织机构代码	
法定代表人 () 单位负责人 ()	姓 名			
	证 件 种 类			
	证 件 号 码			

以下栏目由开户银行审核后填写：

开户银行名称	中国银行 XX 支行	开户银行代码	1043040479XX	
账户名称	常州市 XXX 有限公司	账号	48457083868X	
基本存款账户开户许可证核准号			开 户 日 期	
本存款申请开立单位银行结算账户,并承诺所提供的开户资料真实、有效。 存款人（公章） 年 月 日	开户银行审核意见： 经办人（签章） 银行（签章） 年 月 日		人民银行审核意见： （非核准类账户除外） 经办人（签章） 人民银行 （签章） 年 月 日	

填写说明：

- 1、申请开立临时存款账户，必须填列有效日期；申请开立专用存款账户，必须填列资金性质。
- 2、该行业标准由银行在营业场所公告。“行业分类”中各字母代表的行业种类如下：A：农、林、牧、渔业；B：采矿业；C：制造业；D：电力、燃气及水的生产供应业；E：建筑业；F：交通运输、仓储和邮政业；G：信息传输、计算机服务及软件业；H：批发和零售业；I：住宿和餐饮业；J：金融业；K：房地产业；L：租赁和商务服务业；M：科学研究、技术服务和地址勘察业；N：水利、环境和公共设施管理；O：居民服务和其他服务业；P：教育业；Q：卫生、社会保障和社会福利业；R：文化、教育和娱乐业；S：公共管理和社会组织；T：国际组织。3、带括号的选项填“√”。
- 4、本申请书一式三联，一联开户单位留存，一联开户银行留存，一联中国人民银行当地分支行留存。

	由存款人 填写
--	------------

	由银行机构 填写
--	-------------

开立单位银行结算账户申请书(专用存款账户)

存款人名称	常州市钟楼 XX 中学食堂		电话	0519-83299657
地址	钟楼经济开发区 XX 路 XX 号		邮编	213023
存款人类别		组织机构代码		
法定代表人 (√)	姓名	曹 X		
单位负责人 ()	证 件 种 类	身份证	证 件 号 码	32040419740609XX26
行业分类	A() B() C() D() E() F() G() H() I() J() K() L() M() N() O() P(√) Q() R() S() T()			
注册资金	人民币 606 万	地区代码	320400	
经营范围	实施初中义务教育, 食堂经费结算			
证明文件种类	事 业 单 位 法人证书	证明文件编号	12320404467285XX07	
税务登记证 (国税或地 税) 编号	9132048XXXXXXA			
关联企业	关联企业信息填列在“关联企业登记表”上。			
账户性质	基本() 一般() 专用(√) 临时()			
资金性质		有效日期至	2020 年 5 月 19 日	

以下为存款人上级法人或主管单位信息:

上级法人或主管单位名称	常州市钟楼 XX 中学
-------------	-------------

基本存款账户开户许可证核准号		J304000576XX05	组织机构代码	
法定代表人 (√) 单位 负责人()	姓名	曹 X		
	证 件 种 类	身份证		
	证 件 号 码	32040419740609XX26		

以下栏目由开户银行审核后填写：

开户银行名称	中国农业银行XX支行	开户银行代码	1033040614XX	
账户名称	常州市钟楼XX中学食堂	账号	32040419740609XX26	
基本存款账户开户许可证核准号	J304000576XX05	开 户 日 期	2017-9-30	
本存款申请开立单位银行结算账户,并承诺所提供的开户资料真实、有效。 存款人(公章) 年 月 日	开户银行审核意见: 经办人(签章) 银行(签章) 年 月 日	人民银行审核意见: (非核准类账户除外) 经办人(签章) 人民银行 (签章) 年 月 日		

填写说明:

- 1、申请开立临时存款账户，必须填列有效日期；申请开立专用存款账户，必须填列资金性质。
- 2、该行业标准由银行在营业场所公告。“行业分类”中各字母代表的行业种类如下：A：农、林、牧、渔业；B：采矿业；C：制造业；D：电力、燃气及水的生产供应业；E：建筑业；F：交通运输、仓储和邮政业；G：信息传输、计算机服务及软件业；H：批发和零售业；I：住宿和餐饮业；J：金融业；K：房地产业；L：租赁和商务服务业；M：科学研究、技术服务和地址勘察业；N：水利、环境和公共设施管理；O：居民服务和其他服务业；P：教育业；Q：卫生、社会保障和社会福利业；R：文化、教育和娱乐业；S：公共管理和社会组织；T：国际组织。3、带括号的选项填“√”。
- 4、本申请书一式三联，一联开户单位留存，一联开户银行留存，一联中国人民银行当地分支行留存。

由存款人 填写

由银行机 构填写

开立单位银行结算账户申请书(临时存款账户)

存款人名称	溧阳市水利 XXX 建筑工程项目部		电话	0519-87273158
地址	溧阳市 XXXX 路 XXX 号		邮编	213300
存款人类别	企业法人	组织机构代码	9132048XXXXXXA	
法定代表人 (√) 单位负责人 ()	姓名	沈 XX		
	证件种类	身份证	证件号码	320481XXXXXX14XXX
行业分类	A() B() C() D() E() F() G() H() I() J() K() L() M() N(√) O() P() Q() R() S() T()			
注册资金	人民币 5088 万	地区代码	320400	
经营范围	建筑施工			
证明文件种类	营业执照 施工合同	证明文件编号	9132048XXXXXXA 合同编号: XGH-5-XXX	
税务登记证 (国税或地税) 编号	9132048XXXXXXA			
关联企业	关联企业信息填列在“关联企业登记表”上。			
账户性质	基本() 一般() 专用() 临时(√)			
资金性质		有效日期至	2018 年 08 月 31 日	

以下为存款人上级法人或主管单位信息:

上级法人或主管单位名称	
-------------	--

基本存款账户开户许可证核准号		组织机构代码	
法定代表人 () 单位负责人 ()	姓 名		
	证 件 种 类		
	证 件 号 码		

以下栏目由开户银行审核后填写：

开户银行名称	XX 银行常州分行营业部	开户银行代码	30230400XXX9
账户名称	溧阳市水利 XXX 建筑工程项目部	账号	8110501012400XXX311
基本存款账户开户许可证核准号	L3040000XXX9X1	开 户 日 期	2017-10-11
本存款申请开立单位银行结算账户,并承诺所提供的开户资料真实、有效。 存款人（公章） 年 月 日	开户银行审核意见： 经办人（签章） 银行（签章） 年 月 日	人民银行审核意见： （非核准类账户除外） 经办人（签章） 人民银行 （签章） 年 月 日	

填写说明：

- 1、申请开立临时存款账户，必须填列有效日期；申请开立专用存款账户，必须填列资金性质。
- 2、该行业标准由银行在营业场所公告。“行业分类”中各字母代表的行业种类如下：A：农、林、牧、渔业；B：采矿业；C：制造业；D：电力、燃气及水的生产供应业；E：建筑业；F：交通运输、仓储和邮政业；G：信息传输、计算机服务及软件业；H：批发和零售业；I：住宿和餐饮业；J：金融业；K：房地产业；L：租赁和商务服务业；M：科学研究、技术服务和地址勘察业；N：水利、环境和公共设施管理；O：居民服务和其他服务业；P：教育业；Q：卫生、社会保障和社会福利业；R：文化、教育和娱乐业；S：公共管理和社会组织；T：国际组织。3、带括号的选项填“√”。
- 4、本申请书一式三联，一联开户单位留存，一联开户银行留存，一联中国人民银行当地分支行留存。

由存款人 填写

由银行机 构填写

14.常见错误示例

提供的资料少银行签章；开户银行代码错误等；开立单位银行结算账户申请书内容填写不全；开户提供的资料不准确等。