

2019年6月26日，人民银行、工业和信息化部、税务总局、市场监管总局等四部委联合召开企业信息联网核查系统启动会，共同启动运行企业信息联网核查系统。工商银行、交通银行、中信银行、民生银行、招商银行、广发银行、平安银行、浦发银行等8家银行首批上线运行企业信息联网核查系统，其他银行、非银行支付机构将按照“自愿接入”原则陆续申请接入系统。

1 强化银行账户管理，创新账户监管方式

建设企业信息联网核查系统是贯彻落实党中央、国务院“放管服”改革精神和国务院2018年第35次常务会议要求，取消企业账户许可、优化企业账户服务、全面加强企业账户事中事后监管的基础性配套措施。

四部委积极推进跨部门信息共享，并联合建设企业信息联网核查系统，在四个月内就完成了系统建设、联调、测试等一系列工作。

银行账户是社会资金运动的起点和终点，是企业开展经营活动的重要先决条件。同时，银行账户管理是防止金融业被不法分子利用从事洗钱、电信诈骗等违法犯罪活动的第一道防线。当前电信网络新型违法犯罪资金转移账户有从个人账户向企业账户转移趋势，亟须进一步加强企业银行账户管理，利用信息共享、大数据等方式创新监管方式，防范业务风险。

2 监管主线：“放得开、管得住、服务好”

人民银行按照“两个不减、两个加强”（即企业开户便利度不减、风险防控力不减，优化企业银行账户服务要加强、账户管理要加强）总体要求，围绕“放得开、管得住、服务好”的主线，积极稳妥推进取消企业银行账户许可。按照“成熟一批、取消一批”的思路，在2019年底前取消企业银行账户许可工作。

截至目前，全国已有25个省（市、区）取消企业银行账户许可，取消许可地区企业账户数量约占全国的85%。自取消许可之日起至6月20日，25个省（市、区）共新开企业基本存款账户101万户，其中企业法人69万户，非法人企业6万户，个体工商户26万户，业务处理总体平稳，开户效率进一步提升，有效促进大众创业万众创新，激发市场活力，落实金融服务实体经济的总体要求。

3 监管目标：遏制新增风险，控制存量风险

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。人民银行建立矩阵式的账户管理架构，横向压实商业银行主体责任，纵向压实人民银行和监管部门的监管责任，遏制新增账户风险，控制存量账户风险。具体包括强化事前开

户审核，把好银行账户入口关；强化事中账户监测，管住账户存续期；强化事后检查力度，提升企业账户违规成本。

同时，人民银行多措并举，全面优化企业银行账户服务，助力改善营商环境。重塑企业开户业务流程，减少开户环节；设立小微企业开户绿色通道；推广预约开户服务，力争做到一次办结；整合资料及协议，减少信息重复填写；兼顾效率与安全，不搞“一刀切”。

作为取消企业账户许可、优化企业账户服务、全面加强企业账户事中事后监管的基础性配套措施，企业信息联网核查系统的运行为银行核验企业相关人员手机号码、企业纳税状态、企业登记注册信息真实性、有效性提供了权威渠道，有利于银行核实企业及法定代表人身份真实性、了解企业经营状态，提高开户审核效率，为企业提供更为安全和便捷的账户服务，有助于提升人民群众的获得感。

4 监管进度：确保2019年底前全面取消许可

下一步，人民银行将继续积极稳妥推进取消企业银行账户许可工作，确保2019年底前全面取消许可。加强企业银行账户事中事后监管，遏制新增账户风险，控制存量账户风险。指导、督促银行进一步优化企业银行账户服务，全面提升服务水平。会同工业和信息化部、税务总局、市场监管总局加强企业信息联网核查系统运行管理，在全国范围逐步推广应用系统，同时不断深化信息共享和交流合作机制，逐步扩大企业信息联网核查系统功能，加强在企业和个人账户服务、信用信息共享等方面的深度合作，切实发挥好系统对取消企业银行账户许可、优化企业账户服务、防控账户风险的基础支撑作用。

新京报记者 程维妙