

优化账户服务 强化账户管理 中国银行这么做

随着“放管服”改革的推进及取消企业银行账户许可工作的实施,企业开户便利度不断增加,但不法分子利用单位结算账户实施诈骗的手段层出不穷。对此,中国银行扬州分行采用多种方式,优化企业账户服务,强化账户风险管理,防范电信网络诈骗和打击跨境赌博犯罪活动。

优化企业开户流程

(一)实现开户“一站式”办理 中国银行整合企业开户和各类基本结算服务申请和协议,业务办理免填单,简化了企业办理开户业务的繁杂手续,实现了企业开户和签约产品的“一站式”办理。

(二)积极探索开户流程优化

系统建设 中国银行运用工商共享信息建设了一站开户系统,在企业开户环节,系统自动采集工商企业注册数据信息、自动验证开户企业身份、客户信息自动导入,最大程度提高开户审核效率,大大缩短了开户时间。

助推企业开户服务便利

(一)建立小微企业绿色通道 中国银行设置小微企业开户绿色通道,对符合开户条件的预约企业做到“即来即办”,提升小微企业开户便捷度。

(二)提供注册登记和银行开户一站式服务 中国银行与当地工商管理部门合作,向新设企业提供高效便捷的注册登记和银行开户“一站式”服务。

丰富企业开户渠道

(一)开发在线预约开户项目 中国银行针对企业客户在营业网点开户等候时间长的痛点问题,研发了在线预约开户项目平台,推动网银、微信、手机银行、税务端、“全链通”等多渠道应用,支持企业在线填写开户申请,预约开户。

(二)提供上门开户服务 中国银行根据企业客户需求,研发了移动开户系统,银行业务人员可携带移动设备到客户所在地办理开户业务,现场为客户开立账户和产品。



开展防范电信网络诈骗和打击跨境赌博犯罪活动

(一)加强联防联控工作机制 中国银行加强与人民银行和公安机关的沟通协作,充分利用“江苏政银易企通系统”,加强事前审核,避免不法分子利用银行账户从事违法犯罪活动。

(二)平衡账户拓展与账户

合规 打击电信诈骗、赌博违法犯罪是目前党中央、国务院高度关注的工作,中国银行深刻认识到该项工作的重要性和紧迫性,在全面提升服务实体经济水平同时,严把开户准入关,统筹处理好优化账户服务与防范电信网络诈骗账户管理工作的关系,

对风险客户强化尽职调查,同时强化账户常态化管理。

中国银行将坚持账户服务“两个不减、两个加强”,确保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、强化账户管理。

通讯员 杨忠航



食来
food festival
运转

百城千店





购物

中国银行62开头银联信用卡
单笔消费满

30 减 **10** 元

中国银行手机银行APP、缤纷生活APP或云闪付APP使用银联二维码支付

MINISO

2020年9月18日至2021年5月16日
每周五、周六、周日



茶饮

中国银行信用卡
微信支付满

30 减 **10** 元



HEYTEA
喜茶

2020年7月24日至12月27日每周五、周六、周日



书亦 烧仙草

2020年7月24日至12月27日每周五、周六、周日



奈雪茶

2020年7月31日至12月27日每周五、周六、周日



中国银行信用卡
2.2万积分 兑 2杯

活动时间: 2020年4月15日至2021年4月14日(具体时间以门店营业时间为准)



美食

中国银行62开头银联信用卡 单笔消费满

200 减 **80** 元



南京大牌档
Nanjing Impressions

2020年7月17日至11月28日每周五、周六、周日, 11:00-23:00



江边城外

2020年8月4日至12月27日每周五、周六、周日



鹿港小馆
BEELACIO

2020年8月7日至12月27日每周五、周六、周日



探鱼

2020年7月17日至12月31日每周五、周六、周日



element fresh
那都不是锅

2020年7月24日至12月31日每周五、周六、周日



出行

中国银行信用卡
随机立减

300 元



Ctrip 携程

活动时间: 2020年6月5日至11月27日每周三、周五、周六



真功夫

2020年7月17日至12月31日每周五、周六、周日



周黑鸭

2020年7月4日至10月31日每周六

中国银行信用卡
优惠就是多