苏州银行单位人民币银行结算账户管理协议

甲方（客户全称）：_____

账户名称：同客户全称 其他：_____

账号：_____

乙方（全称）： 苏州银行股份有限公司_____

根据《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国反洗钱法》、《人民币银行结算账户管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法实施细则》、《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》、《企业银行结算账户管理办法》及相关法律法规的规定，甲乙双方经充分协商一致，在平等自愿的基础上，订立如下协议，共同遵守。

第一条 甲方自愿在乙方开立_____人民币银行结算账户：

- （一）基本存款账户；
- （二）一般存款账户；
- （三）专用存款账户；
- （四）临时存款账户；
- （五）其他_____

第二条 甲、乙双方共同承诺：

- （一）双方按照《人民币银行结算账户管理办法》、《企业银行结算账户管理办法》及相关法律、法规，办理银行结算账户的开立、使用、变更、撤销；
- （二）双方均不得利用银行结算账户从事任何违法犯罪活动；
- （三）双方约定方式定期核对账务。

第三条 乙方承诺：

- （一）乙方在双方银企关系存续期间，应为甲方提供优质、快捷的结算服务，为甲方准确、及时办理人民币银行结算业务，为甲方提供良好的结算条件。但因不可抗力或者其他非乙方原因导致的服务延迟或中断，乙方不承担责任；

(二) 乙方依法为甲方银行结算账户信息保密。除国家法律、行政法规另有规定外,乙方拒绝任何单位或个人查询、冻结、扣划甲方账户资金的要求,依法保障甲方资金的安全。

第四条 甲方承诺:

(一) 甲方在乙方开立的各类银行结算账户,按照《人民币银行结算账户管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法实施细则》、《企业银行结算账户管理办法》、《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》、《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》、《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》的规定及乙方的要求,提供相应的开户证明文件、机构税收居民身份声明文件、非自然人客户受益所有人信息采集表以及公司章程、股东信息等能够证明受益所有人的文件,并对所提供上述文件的真实性、完整性、合规性负责;甲方同意乙方视情况向有关部门和单位进行核实,对于因甲方提供信息不真实、不合法或已失效所造成的责任和后果由甲方承担。

(二) 甲方有义务在接受乙方服务时,向乙方支付服务费用。对于国家价格管理部门认定,实行政府指导价的服务,其收费执行国家价格管理部门所确定的标准;对于实行市场调节价的服务,其收费价格以乙方公示为准,甲方选择该服务项目即视为认可乙方收费标准,应如期向乙方交纳各项费用。甲方同意乙方定期从甲方账户直接扣收约定的收费,如年费、手续费等。

(三) 甲方开户信息资料发生如下变更时,应于5个工作日内向乙方提出变更申请并出具有有关部门的证明文件,变更内容的生效日期以甲乙双方约定的日期为准:

- 1、更改名称,但不改变在乙方开立的银行结算账户的账号的;
- 2、法定代表人或主要负责人、经营地址、主要联系方式、身份证明文件种类或者编号以及其他开户资料发生变更的;
- 3、改变对账方式或对账单寄送地址的。

(四) 甲方出具的依法设立的身份证明文件列明有效期的,应在到期前向乙方重新出具更新有效期后依法设立的身份证明文件。

(五) 甲方不得利用开立人民币银行结算账户逃避债务,不得违反《人民币银

行结算账户管理办法》规定将单位款项转入个人银行结算账户。

(六) 甲方在乙方申请开立单位银行结算账户时, 根据《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》、《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》和《人民币银行结算账户管理办法》等制度规定:

1、必须如实提供单位营业执照、经办人及法定代表人身份证件等证明文件, 并如实填写手机号码等相关信息。违者将按相关账户管理制度规定由有权机关给予处罚; 构成犯罪的, 移交司法机关依法追究刑事责任。严禁假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行结算账户。

2、甲方应妥善保管名下银行结算账户, 充分了解银行账户管理使用风险, 严禁向他人出租、出借、出售; 严禁组织他人注册公司、办理银行对公账户进行贩卖。

3、因买卖、出租、出借银行账户或假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户被公安机关列入《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》规定的惩戒对象的, 将受到记入征信记录、限制名下银行账户功能、停止支付账户业务, 限制电话卡、互联网账号等惩戒措施。

4、银行结算账户的开立和使用应当遵守法律、行政法规, 不得利用银行结算账户进行电信网络诈骗等违法犯罪活动。甲方明知其开立单位银行结算账户被用于电信网络诈骗犯罪活动仍然提供, 构成犯罪的, 将依据《中华人民共和国刑法》的相关规定承担刑事责任。

(七) 甲方承诺在乙方申请开立基本存款账户的同时, 甲方无基本存款账户, 也未向其他银行申请开立基本存款账户。甲方存在久悬账户的, 乙方有权拒绝为甲方新开立银行结算账户。

(八) 甲方同意乙方向其法定代表人或单位负责人核实开户意愿及账户变更意愿, 并同意乙方留取相关工作记录。

第五条 在开立单位银行结算账户时, 甲方必须确保留存的联系方式及地址的准确性, 对于单位大额资金进出, 乙方有权按照相关规定向甲方查证单位资金进出的真实性与合理性, 若由于留存联系方式不正确、单位人员不配合或不尽职等原因

导致损失的，乙方不承担任何责任。

第六条 账户生效日

企业银行结算账户（包括企业法人、非法人企业、个体工商户），自开立之日即可办理收付款业务。非企业银行结算账户，在正式开立之日起3个工作日内，除资金转入和现金存入外，不得办理付款业务。

第七条 账户交易限额

（一）甲方应在法律允许范围内进行转账交易，其中公转私交易初始限额为：单笔__万元，单日累计限额__万元，月累计限额__万元。超过初始限额的转账，甲方需向乙方提供付款依据；提升限额标准需符合实际经营需要并经过乙方核准。

（二）甲方在乙方开立的单位银行结算账户应按照实际经营需要申请设置公转私交易限额及非柜面渠道交易限额，甲方同意乙方根据风险等级或限额实际使用情况适时进行限额调整。

第八条 客户身份验证方式、支付方式

（一）为保障甲方在乙方开立的人民币银行结算账户的资金安全，甲方应按乙方的要求预留印鉴，作为甲方付款及客户身份验证的依据，或同时使用乙方推广的支付密码等高科技技术手段进行支付。如甲方人民币银行结算账户名称使用规范化简称，则甲方在乙方预留印鉴须与该规范化简称保持一致。甲方应妥善保管印鉴卡及支付密码，如因甲方印鉴卡及支付密码保管不善引起的纠纷或经济损失，由甲方承担责任。

（二）甲方若须变更预留银行印鉴，按照乙方的规定提供书面申请、原预留印鉴及相关证明文件，印鉴变更生效后，甲方不得再以旧印鉴签发支付结算凭证，对于甲方在印鉴变更生效前签发的支付结算凭证，在凭证的有效期内，乙方仍将对外付款。

（三）甲方若不慎遗失单位预留印鉴，应立即向乙方申请印鉴挂失，在乙方成功办理印鉴挂失前已经支付的款项，乙方不承担任何责任。

第九条 乙方有权按照《人民币银行结算账户管理办法》和中国人民银行现金管理有关规定，对甲方的现金支取和现金库存进行监督和管理。

第十条 查询服务

(一) 甲方如开立基本存款账户，乙方应提供账户服务密码给甲方，甲方能够凭该密码查询在乙方或其他银行账户的开立情况。

(二) 甲方可凭协议第八条约定的客户身份验证方式向乙方查询在本行的账户信息。

第十一条 停止支付

乙方按照相关规定对甲方进行持续身份识别或日常业务管理过程中，甲方应予以配合，若出现如下情况，乙方有权停止为甲方办理支付业务，由此产生的后果，乙方无需承担责任。本条所称的停止支付措施是指银行采取只收不付控制，签约缴纳税款、社会保险费用及水、电、燃气等公共事业费用的资金支付除外。

(一) 甲方出现超过年检期限未年检、年检不合格、以及年检合格但自接到甲方提交年检资料的通知之日起 1 个月未提交已年检资料的，乙方有权停止为甲方办理支付业务。

(二) 甲方一年内累计三次或三次以上签发空头支票或与其预留印鉴不符支票的，乙方有权停止为甲方办理支付业务。

(三) 因甲方提供的对账地址、联系电话等错误或未及时通知乙方变更相应信息导致乙方无法发出对账单或对账不及时的、无法进行大额出账或走账核实的，乙方有权停止为甲方办理支付业务。

(四) 甲方超过对账时间未与乙方确认对账结果或者核对结果不一致的，乙方有权停止为甲方办理支付业务，直至甲乙双方确认对账信息一致。

(五) 甲方先前提提供的开户证明文件、相关身份证件已过有效期的，自过期之日起 30 日内甲方未至乙方办理更新手续且没有提出合理理由的，乙方有权停止为甲方办理支付业务。

(六) 如甲方账户被经设区的市级及以上公安机关认定出租、出借、出售购买银行账户的，假冒他人身份或虚构代理关系开立银行账户的，乙方有权在 5 年内暂停甲方非柜面业务，5 年内停止为甲方新开立账户。

(七) 甲方自在乙方开户之日起 6 个月内无交易记录或未发生业务的，乙方有

权暂停甲方账户的非柜面业务。甲方向乙方申请恢复账户业务的，乙方重新核实甲方身份后可恢复非柜面业务。

（八）如乙方认定甲方银行结算账户及其资金往来具有可疑交易特征的，乙方可与甲方核实交易情况，经核实后仍然认定甲方可疑、甲方账户使用可疑或无法联系甲方的，乙方有权停止甲方支付业务或暂停甲方账户非柜面业务。

（九）乙方发现甲方企业名称、法定代表人或单位负责人、经营地址、主要联系方式以及身份证明文件发生变更，应通知甲方办理变更手续。如甲方在乙方通知之日后 30 日内仍未办理变更手续，且未提出合理理由的，乙方有权停止支付。

（十）中国人民银行或法律法规规定的其他可以停止支付的情形。

第十二条 中止服务

1、甲方未向乙方支付相关服务费用的，乙方有权中止其账户业务，并追究甲方相应责任。

2、如甲方账户被经设区的市级及以上公安机关认定并纳入电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台“涉案账户”名单的，乙方有权中止该账户所有业务。甲方未在 3 日内向乙方重新核实身份的，乙方有权暂停甲方名下的其他账户的非柜面业务。

3、甲方如被全国企业信用信息公示系统列入“严重违法失信企业名单”，以及经乙方核实注册地址不存在或虚构经营场所的，乙方有权中止甲方账户业务，甲方应配合乙方清理账户。

4、甲方发生本协议“第十一条 停止支付”中第（一）至（五）以及（九）情形，且在乙方停止支付后一定期限，仍未到乙方办理变更手续，且未提出合理理由的，乙方有权中止账户业务。

5、甲方在乙方开立的人民币结算账户连续 1 年未发生收付活动的，乙方应当通知甲方在 30 日内确认账户是否继续使用。逾期未确认且未提出合理理由的，乙方有权中止账户业务，并将账户认定为久悬账户。甲方向乙方申请恢复账户业务的，乙方重新核实甲方身份后可恢复甲方账户使用。

6、中国人民银行或法律法规规定的其他可以中止账户业务的情形。

第十三条 账户核对

(一) 甲方采取如下_____账务核对方式与乙方进行余额对账：

- 1、甲方来行领取，甲方到银行领取签署时视同对账信息已送达；
- 2、邮寄对账，以乙方寄出对账单之日起（邮戳为准）视同对账信息已送达。

同《单位开户业务综合申请书》邮寄地址、邮编及联系人

其他 详细地址：_____

联系人：_____ 联系电话：_____ 邮编：_____

- 3、网银对账，电子对账单生成即视作对账单已送达。
- 4、微信对账，微信发出电子对账单即视作对账单已送达。微信号：_____
- 5、其他方式_____

(二) 乙方为甲方提供真实、准确、完整的对账数据，并对数据的真实性负责。乙方为甲方提供对账数据的频率不低于每季度一次。甲方也可根据自身需求按月至乙方查询、打印账务信息。

(三) 甲方收到乙方发出的对账单后，应于对账单送达 5 日内核对相符后以约定的方式返回告知乙方，若甲方选择第 1 种或第 2 种核对方式的，核对无误后应在对账单上加盖预留印鉴，将回执交还上门对账人员、寄回或交回乙方柜台。**逾期未返回对账情况且未向乙方提出账务不符的，乙方可视同账务核对相符。**

(四) 甲方在账务核对中发现账务不符，应于对账单送达 5 日内向乙方反映，乙方应与甲方配合查明原因，及时处理有关差错，确保账务记载准确无误。**甲方逾期未向乙方查实，则视为认可乙方账务所记载收付情况。**

(五) 乙方可根据情况进行上门面对面对账，甲方应如实向乙方对账人员提供账户明细及余额情况。

(六) 如果甲方账户在对账周期内未主动发生收付业务（结息、自动扣收约定收费等除外）的，乙方可不再单独发送银企对账单。

第十四条 销户

(一) 除国家法律法规另有规定，甲方有权根据自身需要向乙方提出销户申请。

(二) 发生下列情形，乙方有权要求甲方销户：

1、甲方违反《人民币银行结算账户管理办法》开立、使用银行结算账户，经中国人民银行本地分支行认定，被勒令撤销账户的。

2、甲方被撤并、解散、宣告破产或关闭的。

3、甲方注销、被国家法定注册登记部门吊销执照（或登记证）的。

4、甲方银行结算账户一年内未主动发生收付业务（结息、自动扣收约定收费等除外）且未欠乙方债务的。

5、甲方只能开立一个基本存款账户，如乙方发现甲方开立两个（含）以上基本存款账户的，可停止账户使用并要求甲方销户。

乙方发现甲方存在上述情况但未办理销户的，通知甲方在 30 日予以撤销。如甲方在乙方发出销户通知之日起 30 日内仍未办理销户手续的，视同自愿销户，乙方有权将该账户结余款项转入乙方久悬未取款项专户管理。甲方有权在销户后凭合法拥有账户支配权的证明文件，向乙方主张账户结余款项。

第十五条 甲方被撤并、解散、宣告破产或关闭，或被注销、吊销营业执照须撤销银行结算账户的，应于 5 个工作日内向乙方提出申请。甲方尚未清偿乙方债务的，不得申请撤销在乙方开立的银行结算账户。

第十六条 甲方撤销银行结算账户时，必须与乙方核对银行结算账户存款余额，交回各种重要空白票据及结算凭证，若撤销的为核准类银行结算账户，还应交回开户许可证，乙方核对无误后方可为其办理销户手续。甲方未按规定交回各种重要空白票据、结算凭证及开户许可证的，应出具有关证明，造成损失的，由甲方自行承担。

第十七条 违约责任

甲乙双方有下列违规或违约行为之一的，按照《人民币银行结算账户管理办法》及相关法律、法规的有关规定执行：

（一）除法律法规规定外，乙方未对甲方银行结算账户信息进行保密，因此造成甲方资金损失，乙方根据相关规定承担相应责任（因不可抗力、甲方过失、第三方行为以及其他非乙方原因的除外）；

（二）乙方未能为甲方及时、准确地办理资金收付业务，对甲方造成重大资金

损失，乙方应按有关规定承担相应责任（因不可抗力、甲方过失、第三方行为以及其他非乙方原因的除外）；

（三）甲方在银行结算账户的使用中不执行有关规定，或出租、出借银行结算账户的，乙方有权向人民银行报告，由人民银行予以处罚；构成犯罪的，由司法机关依法追究刑事责任；造成乙方损失的，甲方应以乙方实际损失额承担赔偿责任；

（四）甲方开户资料的变更未在规定时间内通知乙方，造成乙方无法准确、及时地为其处理有关业务时，乙方不承担任何责任；

（五）甲方不按规定使用支付结算工具及不按规定支付服务费用，乙方有权停止其结算账户的支付；

（六）甲方未按规定与乙方核对账务，逾期未返回对账信息且未向乙方提出账务不符而造成损失的，乙方不负任何责任；

（七）协议存续期间，甲方无正当理由或向乙方做出说明，擅自终止协议，给乙方造成损失的，甲方以乙方实际的损失额承担相应赔偿责任。

第十八条 争议的解决

本协议履行中发生争议，可先由双方协商解决；若协商不成须通过诉讼解决的，由乙方所在地人民法院管辖。

第十九条 本协议自双方签署之日起生效，任何就本协议内容进行变更或补充，须以书面形式为之。

第二十条 本协议于甲方在乙方开立的银行结算账户存续期间有效，如甲方撤销在乙方开立的银行结算账户，自正式撤销之日起，自动终止。对于甲方逾期未办理销户手续的，自乙方发出销户通知之日起第 30 日自动终止。

第二十一条 本协议未尽事宜，按照中国人民银行《支付结算办法》、《人民币银行结算账户管理办法》等有关法律、法规执行。

第二十二条 本协议一式两份，甲乙双方各持一份，其法律效力相同。

第二十三条 乙方已采取合理方式提请甲方注意本合同项下免除或限制乙方责任的条款，并按甲方要求对有关条款予以充分说明；甲乙双方对本合同所有条款内容的理解不存在异议。

甲方（盖章）

乙方（柜面业务专用章）

负责人或授权代理人：

签约时间： 年 月 日

签约地点：