

破产管理人相关账户业务的流程

一、账户开立。

（一）业务资料

破产管理人账户性质为临时存款账户，具体业务资料如下：

1、有权机构（法院）出具的关于企业破产清算的法律文书（一式两份），例如：“通知”（20XX）佛顺法民破字第 X 号，指定管理人决定书，民事裁定书。

2、指定执行单位（常见为律师事务所）的资料：

（1）单位有效营业执照（律师事务所执业许可证）正、副本（“三证合一”版式，一式两份，均需完整复印整本执照），以及有效年检信息；

（2）法人身份证（一式两份）；

（3）基本户开户许可证（一式两份）；

（4）指定业务经办人身份证（一式一份）。

以上第 1、2 条资料提供 A4 格式复印件，要同时盖指定执行单位的公章和破产管理人（即账户户名一致）的公章。建议：以上资料尽量在我行员工上门收件前发送影像信息给营业机构预打印相关业务申请表，提高时效。

3、银行业务固定申请书（以下资料中公章栏目，只需加盖破产管理人公章）

（1）开立单位银行结算账户申请书

*存款人名称	佛山市xx有限公司管理人（必须与公章一致）			固定电话	075728381234	
英文全称						
*存款人类别/单位性质	临时机构	组织机构代码	留空	开户币别	人民币	
*联系地址	广东省佛山市禅城区xxxxxxxxxx			邮编	52XXXX	
法定代表人 <input type="checkbox"/>	姓名	张三	证件种类	居民身份证	移动电话	
*单位负责人 <input checked="" type="checkbox"/>	证件号码	44068119xxxxxxxxxx	证件有效期	20200101	至 20300101	
行业分类	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/> E <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> G <input type="checkbox"/> H <input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> J <input type="checkbox"/> K <input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input checked="" type="checkbox"/> O <input type="checkbox"/> P <input type="checkbox"/> Q <input type="checkbox"/> R <input type="checkbox"/> S <input type="checkbox"/> T				地区代码	5880
注册资金	未标明注册资金		资金性质	关联企业 关联企业信息填写在“关联企业登记表”中		
*经营范围	留空					
*证明文件种类	根据实际法律文书填写	证明文件编号	(20XX)佛顺法民破字第X号	国税 地税	留空	
*账户性质	<input checked="" type="checkbox"/> 人民币账户	<input type="checkbox"/> 基本账户 <input type="checkbox"/> 一般账户 <input type="checkbox"/> 外汇账户	<input type="checkbox"/> 预算专用账户 <input type="checkbox"/> 非预算专用账户	<input type="checkbox"/> 注册验资/增资账户 <input checked="" type="checkbox"/> 核准类临时账户	账户有效期	20210301至20230228
	<input type="checkbox"/> 外币账户	<input type="checkbox"/> 经常项目： <input type="checkbox"/> 结算账户 <input type="checkbox"/> 待核查账户 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 资本项目： <input type="checkbox"/> 资本金账户 <input type="checkbox"/> 外债账户 <input type="checkbox"/> 贷款账户 <input type="checkbox"/> 其他				
纳税人类型	<input checked="" type="checkbox"/> 非一般纳税人 <input type="checkbox"/> 一般纳税人		税务联系人			
电子邮箱地址			税务联系电话			
发票邮寄地址					邮编	
*对账信息	<input checked="" type="checkbox"/> 邮寄对账，地址： <input checked="" type="checkbox"/> 与联系地址一致 <input type="checkbox"/> 其它					
	<input type="checkbox"/> 电子对账	联系电话：13012344678		邮寄邮编：52XXXX		
*税收居民身份声明	机构类型(如勾选第1项,请同时填写控制人税收居民身份声明文件): <input type="checkbox"/> 1. 消极非金融机构 <input checked="" type="checkbox"/> 2. 其他非金融机构 税收居民身份(如勾选第2项或第3项,请另行填写机构税收居民身份声明文件): <input checked="" type="checkbox"/> 1. 仅为中国税收居民 <input type="checkbox"/> 2. 仅为非居民 <input type="checkbox"/> 3. 既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民					

填写注意事项：国、地税，组织机构代码，经营范围留空；注册资金：未注明注册资金；地址、法人信息填写律师事务所的联系地址与负责人信息，不需填写上级单位信息。

(2) 印鉴片：预留印鉴=破产管理人公章+客户指定私章

(3) 业务授权书

(4) 自然人、法人在佛山市银行业金融机构开设银行账户涉及电信网络新型违法犯罪法律责任及防范提示告知书

(5) 温馨提示（提示客户不能出具空头支票的信息）

(二) 开户意愿核实与开户资料收取

1、我行业务跟进的客户经理与开户经办机构员工一同前往客户办公地址，现场核实单位证照、法律文件等资料原件的真实性与有效性。

2、核实单位客户法定代表人（或负责人）业务办理真实意愿，并由开户机构员工通过录制设备记录客户业务需求信息，及在开户申请书同意开立银行结算账户处签章确认的动作情景。

视频内容要求法定代表人或单位负责人上半身或全身入镜，入镜画面中央位置且五官清晰可见，并参照以下方式之一表达单位在我行的开户意愿：

(1) 法定代表人或负责人自述方式：

由法定代表人或负责人自述：“今天是XXXX年XX月XX日，本人XXX（全名）为XXX（公司全称）法人代表/单位负责人，同意在顺德农商银行开立单位银行结算账户。”

(2) 法定代表人或负责人非自述方式：

询问人员：请问您是XXX（公司全称）法人代表/单位负责人XXX（全名）先生/女士？

客户：回答“是的”。

询问人员：今天是XXXX年XX月XX日，您是否同意在“顺德农商银行”开立单位银行结算账户？

客户：回答“同意”。

3、我行员工完成核实、收取账户业务所需资料后带回营业机构进行下一步处理。客户证照资料的复印件由上门核实的两名员工加盖资料核对相符章。

(三) 营业机构办理账户的开户流程

1、纸质资料审核。

营业机构经办人收到客户资料后，认真审核资料完整性，申请书信息填写的准确性，并通过“佛山市破产管理人协会网站”查询相关破产企业的案件处理公示结果或凭佛山市破产管理人协会出具证实书，核实相关管理人信息是否相符，下载打印公示信息或复印证实书，并加具“管理人信息核实正确”等意见，由

经办柜员签章。

2、视频审核。

营业机构收到客户业务申请的视频，在两个工作日内上报支行运营及风险管理审批并专夹保存。视频审批通过后，支行运风部通知营业机构坐班主任可以正常办理业务。

3、柜面业务办理。

破产管理人业务授权书上指定工作人员亲临营业机构柜台，柜员启用账户业务对应的操作交易，开立账号与预留印鉴建档。然后按管理要求上传影像信息及提交纸质资料到总行运营管理部集中作业中心作后续处理。

二、账户变更。

如客户需要办理账户信息与预留印鉴变更的，参照上述开户流程处理。

三、账户销户。

如客户需要办理账户销户业务的，按照现时我行账户销户流程处理。具体如下：

（一）业务资料：

- 1、撤销单位银行结算账户申请书
- 2、临时账户开户许可证原件
- 3、法定代表人或单位负责人身份证（原件由营业机构经办人核对后返还，留存复印件1份）
- 4、若授权他人办理，还需出具业务授权书原件及被授权人身份证（原件由营业机构经办人核对后返还，留存复印件1份）。

四、账户支取业务。

破产管理人办理账户资金划转业务，参照我行常规业务处理流程，由有权机关人员，或单位负责人，或指定被授权人，带备法院出具的法律文书（不限于划款指令）或支票，亲临开户机构柜台办理。经办员工必须认真核实相关资料信息是否完整无误，核实信息包含但不限于收付款方完整的户名、账号、银行名称、金额、用途（划转原因）。