

注册公司容易了，银行开户却变难？2021年起，这些行为将被重点监控！

产品名称	注册公司容易了，银行开户却变难？2021年起，这些行为将被重点监控！
公司名称	商丘财税通代理记账有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	商丘市睢阳区南京路与归德路交叉口西南角应天国际广场A座10楼1009室
联系电话	15137027520

产品详情

近期有很多成功注册了公司的人，都碰到了一个难题，那就是银行开户。相比之前，预约及审核要求复杂了许多，让创业者们苦不堪言...

01

史上严！

银行开户为什么越来越难？

有些人会有疑惑：我们找银行开户，那就相当于银行的客户，为什么银行开户还那么难？我们先来看看下面案例：广东：中国工商银行广东省分行存在“对企业银行结算账户交易监测不到位，未按规定发现账户交易存在可疑交易并进行主动管控”等问题。被处以警告并罚款及没收违法所得合计7,059,911.36元，三名相关责任人被警告并处以罚款合计20万元。同时，中国工商银行广州市分行9个网点被暂停办理企业银行结算账户开立业务6个月，并限期整改。杭州：杭州中心支行通报了电信网络新型违法犯罪涉案企业银行账户倒查及问责情况：暂停4家银行网点3个月的新开立单位银行账户业务，暂停18家银行网点1个月的新开立单位银行账户业务。

责令严肃追究开户网点主要负责人、分管负责人、客户经理以及负责开户审核、非柜面业务管理、交易监测、对账管理、实名制动态复核等的相关机构和人员责任。深圳：深圳警方出动300余名警力，开展“拔钉五号”涉电信网络诈骗犯罪银行对公账户黑灰产专案展开收网行动。行动当天，全市共查获窝点69个，抓获违法犯罪嫌疑人83名，缴获机关、企业印章200余枚，银行卡900余张，U盾772个，手机100余部

，电话卡1000余张，工商执照18张，公民身份证正反面照片1000余张，对公账户和资料328套。通过上述案例，不难理解为什么开户会越来越难了吧。

02

银行开户，难在哪？

01银行约号难

正因为银行审核变严，开户手续繁琐，所以，银行每天能操作的单位开户数就少，造成了开户约号难。

02开户手续繁琐、时间长

去过银行开户的财务们都知道，开户时间特别长，不用3、4个小时是办不完的。

03开户需要上门检查拍照

之前银行开户是不需要银行工作人员实地拍照或对实地拍照监管很松。

但，现在银行开户实地检查拍照已经成为必备项，主要核实企业的办公地，防止利用虚假地址开户。

04开户前后排查严

银行也会加大排查，主要是电话回访或实地排查；主要核实公司名称、经营地址、主营业务、企业法人等信息是否真实。

所以，企业法人或代理人要时刻保持电话畅通，防止联系不上，导致无法开户或冻结账户。

03

注意！这10种行为

银行会重点监控！

1经营地址为托管地址

有些地区为了引进招商，允许没有办公地点的创业者，先使用虚拟的托管地址注册。注意了！如果长期使用托管地址，将会被重点监控。

2注册地址不存在或虚构经营场所

《中国人民银行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》规定，银行须审慎核实对公账户开户的每项信息，特别是对注册地址不存在或虚构经营场所的单位，银行不得为其开立账

户。

3一名多户；一址多照；注册资本很低，均未实缴

同一自然人为多家公司的法定代表人；同一地址，注册多家公司，且注册资本都不高，注均未实缴。

虽然没有明文规定，同一自然人不能注册多家公司，但同一自然人开立多家公司，公司又申请多个对公账户，这将是银行重点排查对象。

4同一个公司集中开立多个账户

公司开户集中在同一时间段，且在同一地区各家银行开立多个对公账户。

5企业法人、负责人或代理人属于异地户口，且长期不在此地居住

企业法人、负责人或代理人属于异地或偏远农村户口，无居住证、无社保等。

6企业法人年龄明显偏大或偏小

现在很多企业老板都不愿自己当法人，找人挂名（一般会找年龄偏大的人），认为这样做，即使公司有问题也与自己无关。我只能说，这样想,你就大错特错了，对于此种情况银行会列入重点监控对象。

7单位失联，无法联系

账户异常或常规排查时，无法联系到法人、负责人或代理人等。

8

资金交易异常

频繁大额交易、公转私交易、夜间交易；存在可疑交易；网银交易限额要求高，明显与生产经营、注册资本等不相符。

9长期不对账；对账不符；不配合对账

《企业银行结算账户管理办法》第33条规定，银行应建立企业客户的账务核对机制，对账频率不应低于每季度一次，如果企业超过对账时间未回复、对账结果不一致或不配合对账要求，银行有权采取措施限制账户交易措施以降低银行风险。

10公司被列入“严重违法失信企业名单”

根据《中国人民银行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》规定，银行一旦发现企业严重违法，须在3个月内暂停该企业相关业务。

