

在南阳现在注册公司银行开户麻烦吗

产品名称	在南阳现在注册公司银行开户麻烦吗
公司名称	南阳企常青信息技术有限公司
价格	500.00/件
规格参数	
公司地址	卧龙岗汉画街118号建工集团院内
联系电话	15225602960 18238118463

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。

一、开户要上门检查拍照

在开户前后会上门检查并且拍照。

比如下场核查、招牌门牌号比对、法人名下公司数量核查等等，有些甚至必须存现XX万，确认没问题才能约开户...等一系列高低不等的门槛，堪称有史以来zui严的开户条件。

之前由中国人民银行核发的《开户许可证》，在2019年被正式取消，企业在银行开户的手续，越来越简单。

可是今&天，开户却变得更加麻烦了。

二、后期漏接银行电话随时冻结账户

不仅前期办手续复杂，开户严格，后期的排查工作同样让人头大！

提醒大家，银行一般会通过电话联系法人，或者实地上门方式进行排查！主要会核实公司名称、税号、注册地址、主营业务、法人、主营业务等，因此建议企业老板熟悉下公司登记信息，注意及时接听电话

，避免因回复不及时，被认定为联系不上，从而导致无法开户、账户冻结！

三、为什么会突然变严格？？？

很多不明真相的人会问：难道银行都不需要业绩了吗？到底发生了什么？

看完下面3则消息，我们或许就能了解其中缘由了。

1、东莞：长安破获多起贩卖公户案

根据公开的新闻，长安公安分局在3月份抓获一批利用对公账户实施电信网络诈骗的犯罪分子。

在掌握充分的证据后，长安警方展开抓捕行动。2020年3月13日，长安公安分局反诈中心民警在大朗镇抓获利用空壳公司套取银行对公账号实施电信诈骗的犯罪嫌疑人陈某。3月16日，在长安霄边社区抓获涉嫌买卖国家机关证件的犯罪嫌疑人农某报，3月20日在霄边社区将农某报的同伙罗某抓获。3月21日，在深圳龙华和宝安区分别抓获涉嫌买卖国家机关证件的郑某芳和张某涛。3月23日，在深圳宝安区抓获涉嫌买卖国家机关证件的马某伟。

也就是这段时间开始，全国各地的银行对公开户开始受到影响。

2、深圳：反诈联合开展整治工作

2020年3月26日上午10时，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，打响了全省涉电诈对公账户围剿“第一枪”。行动当天，全市共查获窝点69个，抓获违法犯罪嫌疑人83名，缴获国家机关、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。

3、杭州：22家银行网点被暂停开户

zui近，一则关于人民银行杭州中心支行的新闻刷爆了朋友圈，其中有一项通报批评是这样的：

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。

通过内容我们得知，是根据电信诈骗犯罪涉案企业银行账号调查，对银行进行追责，而银行相应的全流程人员，也都受到了处罚。

看到这里，相信大家都能理解银行开户审核，为何要如此谨慎了吧！

四、银行重点关照的企业银行账户类型

面对银行的电话检查，所有企业都需要注意接听，当然银行也会选择一些特定类型的银行账户进行检查。

会被银行重点关照的企业银行账户类型已经为大家整理出来了，请大家注意！

- 1、一人名下多家企业、一人名下多个银行对公账户、一个地址注册多个执照
- 2、经营地址为“自主申报、住所申报”等，或者经营地址不真实的
- 3、首&次开户的法人，年纪偏大或偏小（小于25或大于65岁）
- 4、身份证地址为异地的偏远农村、手机号为异地、企业名称用字怪癖等
- 5、异地开立对公账户的
- 6、长期休眠账户，长期不打对账单的
- 7、无法联系到企业法人的
- 8、资金过渡明显、夜间交易频繁、经营异常的可疑账户

有以上情形的企业需要注意了，要及时接听银行的电话，避免因没有及时接听电话而被认定为联系不上，从而导致无法开户、账户冻结的情况出现！

如果近期有需要开户或者已经受到影响的，还仔细研读以上内容哦！

zui后，我们也提醒各位创业者，经营企业一定要合理、合法、合规，切莫为了眼前利益，铤而走险，触犯法律，断送大好前途！