企业办理银行开户手续变得非常严格，对此，客户叫苦不迭，对开户来说，觉得我在银行开户，是照顾银行的生意，是银行的客户，不是说客户是上帝吗？为
啥开个账户又
是预约，又是提供经营地址
，又要拍照之类的？（当然，不同地区、不同银行的开户难度有所差异）。

有不少人给广州柏图财税反馈：“注册公司挺容易，开户约号咋那么难？！”

银行人在服务与监管的夹缝中左右为难，面对客户时也背了不少骂名，但是，企业开户难，这个锅真的该由银行来担吗？开户难的背后原因在哪？

01、为什么银行开户变得难了？

1、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。

2、开户手续繁琐、时间长

去过银行开户的老板们和
财务们都知道，开户时间特别长，不用3、4个小时是绝对办不完的。

3、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。广州柏图财税

4、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。

02、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。广州柏图财税

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。广州柏图财税

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。广州柏图财税

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。

如：企业长期零申报、无业务，却每月搞出上百万的银行流水。

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。

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！

说到底，开户难主要是因为有人利用银行账户进行非法行为，典型的就是电信
诈骗
，还有有

些洗钱、虚开发票
等行为，监管机构为了打击这类行为
，
对银行的开户审查义务，提出了
更多要求。而银行担心被监管处罚，加大了风控力度。

柏图财税也提醒各位创业者，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。