

前两年，央行出台《关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》首次提出将个人银行账户分类管理的概念，把账户分为I类账户、II类账户、III类账户。

自从通知下发执行开始，企业开户更是难上加难。企业法人户口的地址、企业办公地址等都有严格要求，并且需要准备众多证明资料，做这些都是为了证明这张卡是企业而开。

什么是I类账户、II类账户、III类账户？

I类账户为全功能账户，常见的借记卡就属于I类账户，II类账户与III类账户则是虚拟电子账户，I类账户是全功能的银行结算账户，必须在柜面或通过银行自助机具，经银行工作人员现场面对面审核身份后开立，存款人可通过I类账户办理存款、购买理财产品等金融产品、支取现金、转账、消费及缴费支付等全部金融业务，没有限额。

II类、III类账户既可以在柜面开立，也可以通过电子渠道，非面对面地开通，但要绑定本人银行类银行账户或者信用卡账户进行身份验证。

II类账户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。经银行工作人员现场面对面确认身份的，II类账户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务，可以配发银行卡实体卡片。其中，II类账户非绑定账户转入资金、存入现日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元。

III类账户权限最小，只能办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，III类账户还可以办理非绑定账户资金转入业务。其中，III类账户余额不得超过1000元；非绑定账户资金转入日累计限额为5000元，年累计限额为10万元；消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为5000元，年累计限额合计为10万元。

银行开户流程有多难？

1、银行摇号难

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。

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。

为什么银行账户开户这么严？

之所以会这样，是因为很多网络诈骗案件屡有发生，公安部门查处后，不同地区有多家银行网点被责令整改，并暂停部门网点一段时间新开立单位银行账户业务，导致银行部门也不得不加大审核力度。这事实上也是防止网络诈骗案发生的一种手段，受益的是大众群体。

三、银行开户需要注意哪些事情呢？

对于企业来说，需要注意的地方有如下：

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、天猫、京东等电商类公司

：电商公司属于税收浑水区域，很多企业利用银行公户钻税务漏洞，甚至挂羊头卖狗肉，未进行实际经营进行资金走账。

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。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

许多老板对财务知识多有不解，对于企业银行账户办理更是一窍不通，大多交给财务办理。但老板是企业的掌舵者，而财务则是企业航行的罗盘，要想企业得到更好的发展，老板一定要懂得财务知识！

金财《老板财务管控》两天一夜线下课，
全方位讲解企业现金流管控方案，用真实案例演练，解决企业落地实操难题。

关注公众H-金财财税前线，学习更多财务知识~