

小微艺赛旗企业开户痛点则集中在

内容导航：

2021-11-01 20:26:07g36JqF4Zm5p28zv0X30085h221U

近期，不少个人用户和小微企业主都发现，银行开户变难了——“我户口不在北京，网点工作人员建议回户籍所在地开户，否则需要准备很多材料验证身份。”“银行发现公司的经营地址是我自己家，就拒绝为我的企业开户。金融界600037”如果时间回到6年前，相信很多人还记得2015年“3·15”晚会曝光的一则新闻是：记者用在网上买来的假身份证去银行开户，多数银行竟然顺利通过、开户成功，反映出当时非法用卡存在的巨大漏洞。从用假身份证都能开户到如今开户变难，其背后折射出银行等机构近年来风险防控日益趋紧的态势。近年来，由于电信网络诈骗、跨境赌博问题带来的相关风险高企，部分银行出于风险管控考量，收紧了开户流程。“但要注意，风险防控并不意味着一刀切。”中国人民银行相关负责人说，既要做好银行账户风险防控，又要有效满足个人的正常合理开户需求，为此，央行已出台《关于做好流动就业群体等个人银行账户服务工作的指导意见》和《关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》，既要坚持“风险为本”的原则，又要坚持“支付为民”的理念。如何证明“你是你”在银行账户的开立阶段，风险防控的核心逻辑是证明“你是你”，即证明这张卡不是被他人盗用身份而开立的。如何证明？从银行服务人员肉眼分辨身份证照片，到提交各种证明材料——看似变得严格的背后，是否存在不合理问题？记者调查发现，个人开户的痛点主要集中在“异地开户”收紧，小微企业开户痛点则集中在“门槛高”。中税网在工农中建交五大行北京地区的网点，记者以个人客户身份咨询开户事项，均被第一时间问到“是否是本地户口”，当记者表示肯定时，网点工作人员均表示带上身份证直接来，但当记者表示否定时，多家银行则进一步询问具体的开卡用途，如果是工资卡，还需要提交一系列辅助证明材料。除了异地开户，银行对本地用户的开户用途管理也日趋严格。“因为住了单位提供的租住房，物业公司规定要用建行卡做物业费托收，我就直接去银行开户了，本以为带个身份证就行，没想到挺复杂。”户口、工作单位均在深圳的刘敏说，当600279股票时银行工作人员首先询问了开卡用途，随后要求她提供租房合同、与股票000833公司签订的劳动合同、社保证明，以及手机实名认证半年以上的记录。“这些证件我当时没带在身上，又着急开户，突然觉得很不方便，用户体验不好。”刘敏说。相较于个人开户，小微企业的遭遇则更显“不便利”。多位小微企业主对记者表示，自己公司曾因各种“奇怪”的理由被拒绝开户，例如没有企业门牌、员工少、公司尚未开展经营活动、企业主户口不在本地、没有在银行存够足额资金等。“有些银行甚至还把购买理财、保险产品作为开户的附加条件。”段女士今年年初在北京成立了一家传媒公司，流水仅有80万元左右，如果为了开户而购买投资产品，对她来说既不符合也超出了她的实际需求。打击诈骗犯罪是主因 银行开户为何从松到紧？多位业内人士表示对此要辩

证看待。针对部分有严格用途的开户，银行若要求提供相关材料，本也无可厚非，但如果能通过外部有效数据交叉核实身份，就没必要让客户提交过多的证明材料，否则有一刀切甚至懒政之嫌。

## 核电龙头股票

“央行此前收到过反映，尤其是针对流动就业群体，他们往往是异地开户，需要出具各种证明材料，存在个人工资卡开户难等问题。”央行上述负责人说，主要原因有两方面。一方面，为打击电信网络诈骗、跨境赌博犯罪，各家银行普遍加强了账户风险管理。在已查明的电信网络诈骗、跨境赌博犯罪案件中，非法资金快速转移的主要方式是手机银行和网上银行大额转账，从案件倒查情况看，转账额度已明显超过了客户的正常合理需求。那么，为何又要重点管理异地开户？“针对近年来日益猖狂的电信网络违法犯罪活动，相关部门已在全国开展‘断卡’行动，对非法出租、出借、出售、购买银行卡、电话卡的行为实行惩戒。”招联金融首席研究员董希淼表示，这确实具有必要性和紧迫性，有助于从源头上铲除滋生诈骗行为的土壤。统计数据显示，2020年10月，公安部会同工信部、央行等部门开展“断卡”行动以来，全国共查处买卖银行卡、手机600016分红卡违法犯罪嫌疑人45万名，查获银行卡61万余张。商业银行倒查涉案账户发现，其中异地个人开户的占比较高，从而收紧了异地开户政策。另一方面，部分银行没有贯彻落实“支付为民”服务理念，出于方便管理的角度，一刀切地向客户提出不合理要求，有些已超出了身居东方8代线份核实的必要限度。针对小微企业开户门槛高问题，主要原因是，部分银行出于经营角度考虑，认为收益无法覆盖成本，出现了推诿现象。“银行账户是市场主体开展经营活动的重要载体和渠道。”央行研究局局长王信说，要深入贯彻落实党中央、国务院关于深化“放管服”改革的决策部署，优化营商环境，实现银行账户优化服务和风险防控“两不误、两促进”，努力让小微企业看到银行账户服务实实在在的成效和变化。便捷、安全如何“两不误”银行开户管理如何才能走好便捷、安全的平衡木？多位业内人士表示，这是一个系统性工程，建议要源头治理、系统治理、综合治理多管齐下，各家银行也要加强对账户的分级管理，不断提升风险识别能力，减少因风险防控对正常账户服务产生的不利影响。日前，央行先后针对个人用户、小微企业开户痛点出台了《关于做好流动就业群体等个人银行账户服务工作的指导意见》和《关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》，也提出了要建立、健全个人银行账户分类分级管理。具体来看，一是要充分利用存量银行账户，从根源上防止开户难。例如300077，银行可以利用客户已经开立的账户，跨行为其代发工资，而不是强制其必须在本行另外开立一个账户。这样一来，不仅减轻了异地学习、工作、生活用户的个人负担，还有效保护了他们的合法权益。二是优化银行账户开户流程，推行小微企业简易开户服务。所谓“简易开户”，是指银行充分利用已掌握的外部有效数据，交叉核实客户身份，减少对客户提交证明材料的要求。“目前工行已与境内外26大业务部门、33个业务

系统完成对接，风险控制数据已涵盖风险、情报、关联、舆情、系数、报告、动态监控、监管处罚、集采风控共九大领域。”中国工商银行相关负责人说，在此基础上，银行可以不过度依赖证明材料，从而改进对客户身份识别的工作。三是建立个人银行账户服务长效机制。接下来，要建立跨行风险监测机制，建立健全账户分类分级管理体系，加强涉诈涉赌资金监测拦截等。针对账户分类管理问题，央行上述负责人表示，接下来，银行应根据有关法律制度，结合客户的身份、职业、年龄、交易需求等特征，综合判断客户风险，提供与客户风险等级相匹配的账户功能，并与客户约定手机银行、网上银行的交易限额和验证方式。“如果发现客户超出了正常的资金支付结算需求，要求开通手机银行、网上银行大额转账，那么银行要将其纳入重点监测。”

举报/反馈600456宝钛股份股票000839水上魂斗罗MyTSnpxAMNA0d6595d2  
M8T1oP7reTa6TW761jtl5moX7LC1588OyX13it3e3212p0XJj48y1d46F

600712股票 梦舟 亚威股份 股票600067 深物业a股票 中青宝股票代码  
300243股票 600172资金流向 股票600846 新疆交建