

个人银行账户进账多少钱会被银行盯上？

产品名称	个人银行账户进账多少钱会被银行盯上？
公司名称	颂易企业管理（上海）有限公司
价格	979.00/个
规格参数	
公司地址	上海市浦东新区商城路800号斯米克大厦6楼
联系电话	18516129144 18516129144

产品详情

在电影中我们经常会看到这样的镜头，土豪与土豪之间在进行某项交易的时候都是几十万，几百万的进行银行转账，那么，在现实中这种炫富式的转账行为就不会被银行盯上吗？

答案是肯定的，我还曾年少无知，天真的认为自己卡里进账多少钱都不会有人管……这里的盯上就是指在进行转账的时候，银行会根据金额的大小，进入一个审核模式。那么个人账户到底进账和转账多少才会被银行盯上，进入审核状态呢？

审核也要分程度

目前中国人民银行已经建立起支出监测系统，中国人民银行在2007年3月1日施行了《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》，它是根据《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国中国人民银行法》等法律规定的，经2006年11月6日第25次行长办公会议通过。

这个办法主要为了加强对人民币支付交易的监督管理，规范人民币支付交易报告行为，防范利用银行支付结算进行洗钱等违法犯罪活动。

这种监测并不是一次就马上查的。而是在一定周期内有连续多笔的“可疑”转账出现。比如你之前每个月都是固定几千块地赚，突然有短时间5万、10万，终累积有50万、100多万的流水记录。

这个时候，就会接到银行的电话，告诉你你的卡被系统监测到涉嫌洗钱，然后就会问你近的钱款支出情况。

这个额度对于法人、个体户、企业会更高点，单单发薪日那钱款支出就不只是几万块了。其中法人、个体户账户的是单笔或累积人民币100万以上，企业是单笔或累积200万以上就要被监测记录。

所以，银行的反洗钱监测系统，作为一种被动记录的方式，一方面是防范于未然，让犯罪没那么明目张胆，另一方面，也是为了以后主动追查留下记录。

银行作为金融机构，而不是执法机构，对于用户的个人账户的基础原则还是保护原则，不是说查就查的。存款人在银行的存款受法律保护，不受任何单位的查询、冻结和扣划，但是法律另有规定的除外。

所以，并不是说你进账多少就会被查，而是你进账多少会让你显得“可疑”。随着可疑程度的不同，又分为被动记录和主动追查等几类。银行的首要责任是保护用户存款的看门人，而不是去当福尔摩斯。