

企业的哪些行为会被银行列入重点监控对象

产品名称	企业的哪些行为会被银行列入重点监控对象
公司名称	征途财税顾问（深圳）有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市龙华区龙华街道三联社区三联创业路19号弓村新城商业中心(汇海广场)B座21层2101
联系电话	0755-21013312 13310861403

产品详情

重点监控对象企业与个人在大多数情况下都会有转账的行为，那么你知道企业的哪些行为会被银行列入

企业的这些行为会被银行列入重点监控对象：

1. 任何账户现金交易超过5万元；
2. 公户转账超过200万元；
3. 私户转账在境内超过50万元，境外超过20万元；
4. 短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出；
5. 长期闲置的账户原因不明地突然启用，且短期内出现大量资金收付；
6. 频繁开户、销户，且销户前发生大量资金收付；
7. 资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符；
8. 企业日常收付与企业经营特点明显不符；
9. 存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符；
10. 有意化整为零，逃避大额支付交易监测；
11. 中国人民银行规定的其他可疑支付交易行为或金融机构经判断认为的其他可疑支付交易行为。

之后企业在提醒各位小伙伴，如果银行账户有下述行为，企业也是会被银行重点关照的！

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，长期不核对账单的；
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。