

个人银行卡流水过大，怎么办？如何合理合法规避风险？

产品名称	个人银行卡流水过大，怎么办？如何合理合法规避风险？
公司名称	杭州好又快财务管理有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	杭州市上城区置鼎时代中心4幢632室
联系电话	0571-87911962 17764573265

产品详情

个人银行卡一个月流水高达 1.5 亿元。有钱？也有可能是洗钱。

去年 10 月，山东菏泽警方快速破获一起重大诈骗洗钱案，其中一名嫌疑人的银行卡涉案流水高达 1.5 亿元。金税四期，大数据时代，银税联网，任何违法行为都将无所遁形。2022 年，国家对资金的管控将更加严格，个人卡交易将严查。那么

个人账户进账多少钱会被盯上？

账户流水过大有什么后果？

如何合理规避流水过大风险？

01、个人账户单笔转账20万有可能被“盯”上

经常有人问，个人银行账户进账多少钱会被盯上？

几百上千的小金额，肯定没人理你，银行也很忙的。除非你的账户本来就有问题，比如你涉嫌诈骗，又或者你有比特币交易的，那不管你的钱是多少，银行卡会直接被冻结。

正常使用的银行卡，单笔或者当日累计交易超过5万元，就属于大额交易，银行监管系统会加强对你的监管。

当你单笔转账或当日累计交易20万元以上，这个数据会被上传到国家反洗钱中心，你就会被盯上了。

看到这，有人可能有疑问：昨天我存了30W，又转账了50W出来，没事啊，没有人给我打电话。

那是因为在你毫不知情的情况下，国家反洗钱中心已经把你调查了个底朝天了，确认你没有任何问题，才没有惊动你而已。

02、个人卡流水过大有何风险？

银行流水，是指用户的银行卡账户的交易明细记录。根据账户性质不同分为个人流水和对公流水。

个人流水过大，有以下风险：

一般情况下，用户的银行卡流水过大容易被银行反洗钱监控，一旦被银行监控发现问题，个人的银行卡账户状态就会变为异常，从而影响个人银行卡的正常使用。

当然如果钱是合法的，转账操作也是合规的，即使流水金额比较大也不会有什么影响。

但若是频繁出现“集中转入、分散转出；分散转入、集中转出”的情况，银行就会对银行卡进行临时冻结，冻结之后还会对账户进行检查。只有确定无误之后，才会解冻用户的银行卡。

如果用户的转账收入是不合法的，被监控部门找到相关数据，执法部门将会亲自找你问询

03、个人卡流水太大如何合理规避风险？

2022年起，税局严查个人卡，如果你的个人卡流水，都是几百万或者上千万的，给你三个建议，抓紧整改：

1、整理你名下所有的个人卡清单、姓名、开户银行、卡号，查询所有的交易明细。

2、那些使用频繁的并且流水几百万上千万的个人卡，如果收的都是公款，又没有做纳税申报，也没有交过税的，尽快将这个卡注销掉。

3、以后所有的公款，都要通过银行对公账户，并且要依法纳税申报，如果因为业务还必须要用到你的个人卡，那请你将个人卡纳入公司的核算账户，客户要票的正常开票，不要票的一定要去做未开票收入。

最后，金税四期，银行税务联网，你的一举一动都被大数据掌握，一旦有异常，系统会自动预警。

一旦被查，轻则罚款，重则刑罚，到时损失的不仅是钱，还会是人。未来企业及个人的财务合规和税务合规，才是唯一出路。