

企业注意了，账号之间划款超额将被严查，米多乐财务

产品名称	企业注意了，账号之间划款超额将被严查，米多乐财务
公司名称	天津米多乐网络科技有限公司
价格	.25/个
规格参数	
公司地址	天津市武清开发区福源道18号503室-92（集中办公区）
联系电话	18526696277

产品详情

请注意！私户跟私户，私户跟公户间20万以上划款，将严查！

金税三期系统中，自然人税收管理系统已经独立于企业税收管理系统，自然人成为同法人组织同一序列的管理对象，而且税务与银行已经实现信息共享，种种措施的推进和执行，就像为纳税人织起的一张网，环环相扣，让大额交易和异常交易无所遁形。

没有任何银行可以包庇任何企业或者个人，哪怕是自己的大客户，只要发现账户有可疑，必须上报税务和中央银行，由于银行和税务信息共享，如果银行不报，税务迟早也会查到，那性质就不一样了，银行也会跟着遭殃！

一、什么情况容易被重点监管呢？

1、根据中国人民银行发布的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》

情况一，公对公单笔转账支付或者累计200万元以上；

情况二，私对私或者私对公，单笔转账支付或者当日累计交易20万元以上；

情况三，不管谁对谁，当日单笔或者累计交易人民币5万元以上（含5万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的现金交易。

二、什么叫现金交易？

包括现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支都叫现金交易。

值得注意的是，一旦银行或者其他金融机构发现或者有合理理由怀疑交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论金额大小，都要提交可疑报告。

三、怎么监管?谁来监

大额转账支付由金融机构通过相关系统与支付交易监测系统连接报告。并在交易发生日起的第2个工作日报告中国人民银行总行。

大额现金收付由金融机构通过其业务处理系统或书面方式报告。并在于业务发生日起的第2个工作日报送人民银行当地分支行，并由其转报中国人民银行总行。

而且，这些信息会提交给税务，查询你这些交易内容有没有涉税信息。

四、以下情况要小心

情况一，老用现金交易，而且数额、频率及用途都跟你正常经营情况不相符。

一个小公司，总有和企业经营规模资金收付频率及金额不符的收支，明明是卖日用百货的，怎么会动不动就有几百万几千万的流水？

情况二，资金收付流向与企业经营范围明显不符。

例如：明明做餐饮的，天天收到钢铁公司的大额转账，再往影视娱乐公司转。

情况三，股东或者法人或者其他不明个人，短期内频繁发生资金支付。

例如：今天给某总转100万，明天又给他转200万，过了两天他转回来500万，这能不引起别人注意吗？

情况四，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。

这个公司都废了好久了，前段时间突然复活，而且没什么业务，却有大量转账进入，这能不一起注意吗？

五、平时要怎么操作呢？

1、那必须转大额现金，到底该咋办呢？

正常交易就让转，就是被重点监管，税局和银行多几道手续，正常经营没啥怕的。

2、那客户非要用个人账号转款到公司公账怎么办？

如果是公对公交易，对方却以个人账号转款，那笔款可以退回给客户个人账户，并让客户用公户转过来。最好在交易前就讲明要公对公。注意最后在转账前提醒客户，用公账转款。

如果客户非要用个人账户汇款，那么在用途里注明“代**公司付货款”，就符合法律法规，也是安全的。

如果款项已经汇过来了，汇款单也没注明，你又不想给他退回去，跟客户协商一下，另开证明单即可。

3、没办法，我们公司金额大，开票少，客户全是个人，还不让客户大额转账，那还能不能做生意了？

没说不让转，是说要重点监控！确实会有很多公司，客户大部分是个人，例如传媒公司、餐饮公司、服装企业，不开票收入很多，资金来源也基本是个人。如果是实际业务的情况下，是没有影响的。怕的是你收了钱，却在账面上显示全都和生产经营无关，或者本来就跟生产经营无关，那套路就跟洗钱一样一样的好嘛！

4、如果老板从企业借了很多款项，快到年底了，老板要把款还回来，可是超过20万就被监管了，那我一笔笔的还总可以吧，频率控制在几天一次比较合适？

该还款就还啊，你们正常的业务往来怕什么呢？

5、账面上挂着很多应收账款和其他应收款，老板一下子打给公司50万，说让把那些挂账想办法平掉，行不行啊？

公司的应收账款凭啥用老板自己的银行还啊？这不明摆着告诉你们公司的各种交易公私不分吗？何况还是大额的、高频的。

如果你确实因为某些特殊原因款项都打给老板了，那么先梳理一下哪些是这种情况，把应该还的应收账款清单理出来，再找出相应的单据，资料，对应清账。

米多乐互联网+财税有限公司是一家专门从事注册公司，公司变更，整理错账，乱账，代理记账为一体的综合服务型公司，公司自成立以来已成功注册上千家企业，得到了客户的一致好评。

公司主营业务有：天津注册公司、天津公司注册、天津代理记账、天津记账公司、武清注册公司、武清公司注册、武清代理记账、武清记账公司