

场景21

公司收付超亿元 大额资金需关注

(企业通过网银渠道汇划资金)

一、场景概述

某小型贸易公司经办人员前往银行网点开立公司一般结算账户，并申请开通了企业网银业务。数日后，该账户收到2笔来自张某的汇款共计3亿元，以及2笔来自A国际贸易公司的汇款共计1亿元。该账户收到上述4亿元汇款后，迅速通过企业网银渠道汇至B商贸有限公司和C国际贸易有限公司。发现该账户有大额资金进出后，银行网点立即电话联系企业财务了解有关情况。

二、对话场景

客户经理：您好，我是×××银行的工作人员。最近，贵公司的账户有大额资金进出。为了保护贵公司的资金安全，也方便我们银行今后提供更好的服务，我需要向您了解一下情况。

企业财务：好的。

客户经理：请问贵公司收到张某两笔汇款，总计金额3

张某是我们公司的客户。这两笔款项是贸易结算款。

请问贵公司收到张某两笔汇款，总计金额3亿元，您是否认识汇款人张某？

亿元。您是否认识汇款人张某？

企业财务：张某是我们公司的客户。这两笔款项是贸易结算款。

客户经理：那A国际贸易有限公司汇来的两笔共计1亿元汇款，您是否方便也说明一下用途？

企业财务：那也是贸易结算款。

客户经理：这些钱又转给了B商贸有限公司和C国际贸易有限公司，用途分别是什么呢？

企业财务：这些款项都被用于贸易往来结算。我今天很忙，就这样吧！

客户经理：银行向客户核对账户的大额资金进出，主要是为了保证客户账户资金安全，同时方便银行根据客户的实际需求提供适当的金融产品。谢谢配合！

三、评析与风险提示



目前，对于单位结算账户的大额付款业务，各银行普遍建立了相应的风险控制机制，例如严把开户关口、大额付款查证、银企对账、资金监测等。

在本场景中，一家新开户的小型贸易公司在短时间内通过网络发生了数亿元人民币的资金收付，引起了银行网点的关注。银行安排工作人员与公司财务人员电话联系，一方面从资金安全的角度，提示客户留意相关大额收付；另一方面也是履行“了解你的客户”义务。银行后续还可以通过实地拜访等方式进一步了解有关情况。