

## 场景23

## 公转私异常交易 需关注付款依据

(单位银行结算账户向个人银行结算账户转账)

## 一、场景概述

银行发现某公司账户频繁发生“公转私”交易，通过网银将大量资金划转到该公司法定代表人的个人账户。银行派工作人员上门了解相关情况。该公司财务经理表示，公司对外发售理财产品，因为收益率较高，所以受到投资者的欢迎，但拒绝介绍投资项目信息。财务经理还表示，因投资项目用款较急，在客户的投资款到账前，该公司的法定代表人垫付了相关投资项目的资金，因此该公司收到客户投资款后，转账给法定代表人以归还垫款。银行进一步要求该公司提供借款协议，并解释了相关政策。

## 二、对话场景

客户经理：您好，我是××银行的客户经理。这次登门拜访，主要是为了维护客户关系，提高服务质量，了解贵公司经营情况。

财务经理：好的。我们公司主要从事资产管理，发行

的理财产品都有很好的回报，有的收益率达到了20%。有很多人把钱交给我们，委托我们进行投资。

客户经理：贵公司投资了什么项目？项目有政府部门的批文吗？

财务经理：不好意思，这涉及我们内部商业信息，不方便透露。

客户经理：贵公司账户有很多资金转到了法定代表人个人账户，方便说明一下原因吗？

财务经理：这是归还之前公司向法定代表人的借款。

客户经理：您之前说公司的资金来源是个人的投资款，为什么会用来归还法定代表人的借款呢？



您之前说公司的资金来源是个人会用的借款，为法定代表人归还垫款呢？

因为法定代表人先垫付了项目资金，所以个人的投资款一到位，就要还给法定代表人。

财务经理：因为法定代表人先垫付了项目资金，所以个人的投资款一到位，就要还给法定代表人。

客户经理：那能否提供公司与法定代表人之间的借款协议呢？

财务经理：这涉及我们公司的内部信息，不能对外提供。

客户经理：贵公司向法定代表人转账的金额较大。按照转账业务的管理规定，贵公司需要向银行提供相关的付款依据。

财务经理：那我向公司领导汇报之后，尽快回复你吧！

客户经理：对贵公司的商业秘密，我们银行一定会严格保密。这一点请您放心！

### 三、评析与风险提示



单位银行结算账户向个人银行结算账户转账（习惯称为“公转私”）时，单笔金额超过5万元的，付款单位需要在付款用途栏或备注栏注明事由。如果银行经过合理的分析和甄别，发现“公转私”交易确有异常，可以请付款单位提供书面付款依据或者相关证明材料。付款单位及时提供相关依据，有助于银行对交易风险作出合理评估和审慎处理；付款单位拒绝提供依据或者提供的依据不符合规定，则会影响到继续办理转账交易，甚至进而影响到本单位与银行之间的业务关系。

在上述场景中，银行发现某公司频繁发生“公转私”，于是派出客户经理实地走访，了解情况。该公司财务经理称“公转私”是为了归还法定代表人垫付的项目资金，但以涉及内部信息为由，拒绝提供书面协议等证明材料。对此，客户经理从业务管理规定和银行保密义务两个方面进行解释，打消对方的疑虑。银行后应当根据该客户是否提供付款依据以及依据是否符合规定，进一步作出详细的分析和甄别。