

工作赚钱以后，大部分都是喜欢存钱的，有钱才会有安全感，但是去存钱的时候，金额过大的时候，有的用户就会有所疑问，比如说：普通人存50万会查吗？一次性存50万银行会查吗？希财君为大家准备了相关内容，感兴趣的小伙伴快来看看吧！



依据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第九条规定，金融机构应当向  
中国反洗钱监测分析中心报告下列大额交易：

单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万美元以上的现金缴存、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。

一般来说，普通人平常账户支出就几千，但突然存50万是会被查的，但是只要钱是来源正规，被查也没有关系，对生活是没有影响的，查是为了打击一些洗黑钱和逃税的，为了保住国家的财政稳定，对老百姓也是有好处的，可以查到有没有人贪污老百姓的钱等等。

而如果是平常账户流水比较多的情况下，普通人一次存50万块钱，正常的情况下是不会被查的，只要你没有触犯法律，不是嫌疑人，正当收入得来的都没事儿。

如果资金的流向是没有问题的，就算每天进账几千万，银行也不会问的，但如果是银行账户每个月只有几千块的流水，但是突然某一天，多出50万，银行肯定会注意的，会去查这笔钱是怎么回事，为什么会流入这个账户，或者是频繁的出现异常的情况，银行也会进行调查。

