

众所周知，随着反洗钱政策力度逐渐加大，公司银行账户审核也已经变的越来越严格，而在此大势下，许多香港银行账户纷纷被关闭。最近就有些客户询问，为什么我的账户没有做任何违规事项还是被关闭了？那么接下来，就为大家解释一下账户被关闭的原因有哪些？

香港公司银行账户被关闭有以下原因：

#### 1、账户长期不使用

银行账户如果长时间不使用，没有交易记录的话，那么将会被银行列入“僵尸户”（指长期不使用也不注销的银行账户），从而导致被强行关闭。

#### 2、未及时处理银行调查信

由于金融风险的管控，银行每年都会发出调查信给账户持有人，以便及时更新账户背景调查资料，如果没有在银行规定时间内回复，把要求的资料提交，那么账户同样也会被强行关闭。

#### 3、与敏感地区交易

敏感地区多半是政治动乱或经济不发达的国家，如果与此类国家发生交易，那么将会被银行怀疑该笔交易资金来源异常，涉及非法行为，从而导致关户。

#### 4、账户金额快进快出

有些客户在收到款项后，常常会在第一时间内转出，其实最好留存几天，不然在同一时间内转进转出的话，很容易被银行注意到，并怀疑是洗钱行为，从而被冻结。

#### 5、香港公司每年不按规定进行年审、审计

香港公司的年审文件，以及税务申报的文件，是银行每年定期抽查的必要文件，如果被银行发现该香港公司没有进行年审或审计报税，那么将会直接冻结该银行账户。

#### 6、账户借给他人代收代付

如果在别人资金来源不明的情况下而借给他人使用的话，万一从事的是黑色行业，那么除了账户被强行关闭之外，自身还会有连带责任。

## 7、频繁公对私转账

正常来说，公司账户是很少会与个人账户发生交易关系的，如果公司账户频繁对私人账户转账，且金额较大的话，那么将会有很大可能引起银行方面的注意，从而被冻结或关闭银行账户。

以上就是关于香港银行被关闭的原因了。需要注意的是，银行账户一旦开通成功后，一定要谨慎合规使用，否则一旦触及到银行红线，那么不管资金来往多大，使用时间多长，账户都会被强制关闭。