

烟台日报社主管主办
烟台晚报编辑部出版
国内统一刊号CN 37-0084



烟台晚报

市民生计关大计 百姓事情牵真情

总第11336期
农历乙巳年十月十四

星期三

2025年12月3日

6601234

烟台民意通热线

存取现金超5万元不再需要登记

自2026年1月1日起银行不再“一刀切”询问

近日,中国人民银行、金融监管总局、中国证监会对外公布了《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》,指导金融机构合理、有效开展客户尽职调查,自2026年1月1日起施行。文件删除了“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的规定,与此前的征求意见稿保持了一致。文件规定:金融机构在较高洗钱风险时,了解资金来源和用途。同时,文件还规定对低风险情形,采取简化措施。简单说,这份新规就是银行不再“一刀

切”地询问所有人,而是根据具体风险状况来决定要不要多问几句。

管理办法围绕“基于风险”的核心原则,要求金融机构根据客户特征和交易活动的性质、风险状况,采取相应的尽职调查措施。

哪些属于较低风险业务?一名国有大行工作人员向记者举例说明:如果客户收入来源清晰、资金往来稳定,金额也通常在合理范围,洗钱风险并不突出。银行在为客户办理业务时,主要是进行必要的身份

识别和基本信息核验,一般情况下不会要求提供额外材料或增加审核流程。

“如果一名普通职员,平时账户交易多为日常开支、工资收入,某天突然开始收到多笔来自不同省市的转账,随即又迅速转出,金额动辄几十万元到几百万元,这种情况就会引起银行关注,采取措施了解、核实交易背景。”该工作人员说。

近几年,“取现4万元遭盘问”“存10万元现金被问钱来源”“取款需派出所同意”等新闻事件屡见报端。管理办法在今

年8月征求意见时就已经完善了客户尽职调查的具体要求、适用范围等,不再针对5万元以上现金存取业务提出具体要求。专家表示,保护好百姓的“钱袋子”,精准施策是关键。金融机构防范风险要从层层加码向精准赋能转型,利用科技手段不断提升风险监测能力。在守住安全底线的同时,不断提升服务温度,才能赢得公众的理解与支持,共同创造一个兼顾便利和安全的金融环境。

据新华社

港城飞雪

A02版



昨天,烟台迎来入冬后的首场降雪。风雪中的山林与山脚下的亭阁、居民楼相映成趣,构成一幅美丽画卷。 张建 摄

市区今有小雪
最高气温1℃
■A07版

“幸福信托制”物业
明年全市推广
■A03版

故宫精品文物
在维也纳展出
■A10版



男篮世界杯预选赛
中国队两负韩国队
■A12版

