

今起实施！这些新规事关你我

现金购买黄金宝石超10万元需上报

规范网信部门行政处罚行为；整合构建全国一体化政务大数据体系；持续提升劳动者职业健康保护水平……8月一批新规将施行！

此前，央行发布了《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（以下简称《办法》）。《办法》指出，从业机构开展人民币10万元以上（含本数）或者等值外币现金交易的，应当根据本办法规定履行反洗钱义务。其中，从业机构是指在中华人民共和国境内依法从事贵金属和宝石开采、加工和中间交易、零售、回收等现货交易的交易商。《办法》将自2025年8月1日起施行。

那么，个人买金超10万元受影响吗？为何设置现金10万元限制？监管为何对贵金属和宝石交易出手？



顾客在湖州市一家金店挑选黄金首饰。



金店的店员整理黄金首饰。

新华社发

个人买金超10万元受影响吗 刷卡等交易不受影响

“现在的黄金价格比较高，超过10万元很正常。是否意味着个人购买黄金、珠宝的时候，也必须登记或者受到影响呢？”在社交平台上，不少网友表示担忧，该《办法》虽然面向的是贵金属、宝石的相关从业者，但这些机构中包括了零售、回收业务的相关机构，这意味着一些机构黄金销售商、典当行等也在其中。

对此，多位受访专家表示，个人消费者购买、回收贵金属、珠宝时，使用现金超过10万元才可能需要配合相关从业机构做反洗钱的尽职调查。事实上，反洗钱是从业机构的义务，因此机构必须了解自己客户的情况，防止出现洗钱等行为。

根据《办法》，与单一客户开展单笔或者日累计金额人民币10万元以上（含本数）或者等值外币现金交易的情形，从业机构需要遵循“了解你的客户”原则，根据客户特征和交易活动的性质、洗钱风险状况，开展客户尽职调查。

从业机构应当根据客户洗钱风险状况开展客户尽职调查的措施中，包括了通过居民身份证、护照或者其他来源可靠、独立的身份证明文件、数据或者信息，识别并核实自然人客户身份等。

“通常来讲，个人消费者在购买贵金属、珠宝时使用超过10万元的现金的情形并不多见。因此这对普通百姓正常购买贵金属、珠宝等商品影响不大。”有业内人士表示，如果个人使用银行卡等购买相关商品则不受该《办法》影响。在客户刷卡时，银行后台就已经对客户身份进行识别。

为何设置现金10万元限制 平衡监管效能与成本

央行此次为何将使用现金的额度设定为10万元？对此有业内专家指出，这是为了平衡监管效能与成本，也符合国际惯例标准。

事实上，我国现行反洗钱法在增强反洗钱监督效能、打击洗钱及其上游犯罪、深化反洗钱国际治理与合作等方面发挥了重要作用。

我国的反洗钱监管制度主要是按照“风险为本”原则合理确定相关各方义务，同时避免过多增加社会成本。因此在业内人士看来，10万元现金标准，是平衡了监管效能与成本的考量。

从国际惯例来看，这也基本符合国际针对贵金属和珠宝行业现金交易的反洗钱管理标准。

2012年，反洗钱金融行动特别工作组（FATF）新四十项建议中第22项和第23项将贵金属和珠宝交易商作为特定非金融行业和职业，在交易过程中，若客户使用现金支付超过15000美元（或欧元）时，应该进行客户身份尽职调查、交易记录保存，大额交易报告和可疑交易报告，15000美元（或欧元）及以上的现金交易既包括单次交易，也包括多次操作但明显关联的交易。

而按照当前汇率计算，1.5万美元折合人民币约为10.75万元。

有典当机构相关人士表示，在贵金属、珠宝典当回收时，机构会严格核实物品来源，登记业务客户的信息，同时典当业务不分金额大小，均会上传公安备案，以此履行反洗钱、反恐怖融资相关义务。

为何对黄金宝石交易出手 洗钱等活动的“重灾区”

央行此次将贵金属和宝石从业机构纳入从业机构反洗钱和反恐怖融资管理中来，在业内人士看来十分有必要。

招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼表示，贵金属和宝石交易的高价值密度、相对流动性、定价复杂性、现金交易传统、易跨境转移、匿名潜力以及行业结构特点，为洗钱和恐怖融资活动提供了肥沃的土壤，是洗钱和恐怖融资活动的“重灾区”。

FATF此前已明确将贵金属、宝石交易商列为“特定非金融机构”，要求履行反洗钱义务。

而我国在2025年1月1日生效的新反洗钱法，也将“从事规定金额以上贵金属、宝石现货交易的交易商”列为“特定非金融机构”，需履行反洗钱义务。

董希淼指出，制定《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》，是落实反洗钱法规定的具体举措。

《办法》以风险为本，聚焦大额现金交易，通过行业自律与分级管理，平衡监管效能与成本，既是响应国际标准、落实国内法律的必然要求，更是维护金融安全的必要之举。

博通咨询金融资深分析师王蓬博也指出，当前洗钱犯罪手段日益隐蔽复杂，传统监管模式已难以应对。央行不断出台的相关规定也凸显了监管部门打击洗钱违法活动、维护金融安全稳定的决心。

综合新华社、央视财经、《新京报》报道

8月新规，一起来看

规范网信部门行政处罚行为

《网信部门行政处罚裁量权基准适用规定》
8月1日起施行

整合构建全国一体化政务大数据体系

《政务数据共享条例》8月1日起施行

持续提升劳动者职业健康保护水平

新版《职业病分类和目录》8月1日起实施

现金购买黄金等贵金属超10万元需上报

《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》8月1日起施行

进一步规范金融业网络安全事件报告管理

《中国人民银行业务领域网络安全事件报告管理办法》8月1日起施行

声明公告 13164692093
遗失声明本人胡继波经营金正茂汉派服装总部3A-030B.031商铺因个人原因将商铺押金收据原件遗失，收据号JZMSK2022070808现登报声明作废，所产生的一切经济纠纷和法律后果与本人无关。
遗失声明英人寿保险有限公司湖北分公司遗失银保通重控单证，号码：IBH0012601-IBH0012620，特此声明作废。

遗失声明
LEAPPROFIT INVESTMENT LIMITED遗失公章一枚，声明作废。
遗失声明 同美(湖北)科技有限公司(代码：91420106MA4KYJDB25)遗失原公章一枚，声明作废。
遗失声明 武汉市杭辰科技有限公司遗失公章、财务章、法人章、合同章、发票章各一枚，声明作废。
遗失声明 武汉市绿茵汇科技有限公司遗失公章、财务章、法人章、合同章、发票章各一枚，声明作废。

声明公告 18607129730
遗失声明
本人蒋露，现经营金正茂·汉派服装总部1A-096B/097A商铺，因个人原因将商铺押金收据原件遗失，收据号：JZMSK2023060244，现登报声明作废，所产生的一切经济纠纷与武汉正大兴商业运营有限公司无关。

遗失声明
本人秦芬，现经营金正茂·汉派服装总部1B-050B/051/111B/112商铺，因个人原因将商铺押金收据原件遗失，收据号：JZMSK2023041721，现登报声明作废，所产生的一切经济纠纷与武汉正大兴商业运营有限公司无关。