

明年起取款超5万元不再登记用途

银行取钱不再“一刀切”式询问

11月28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》,其中取消了“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的规定,与此前征求意见稿保持一致。该办法于2026年1月1日起正式施行。

如何客观看待办理业务时银行的各种询问?金融机构该怎样平衡好风险防控和优化服务?

【发布】
普通用户
无需为合规取款“自证清白”

2022年,相关部门曾发布管理办法,规定商业银行等金融机构为自然人客户办理人民币单笔5万元以上现金存取时,应当识别并核实客户身份,了解并登记资金的来源或者用途。这一规定在当时引发了社会广泛关注,公众意见呈现分歧。银行方面表示基于反诈风控要求进行询问,而用户经常不满银行机构在业务办理中询问过多过细,质疑其涉嫌侵犯隐私。

最新《管理办法》直接将这条规定删除,未再要求登记资金来源和用途,同时明确仅在出现较高洗钱风险时,银行才需强化调查,了解资金来源和用途;对低风险业务则可采取简化措施。这意味着,未来银行将根据客户风险状况动态调整审核方式,不再对每位储户“一刀切”询问,普通用户也无需再为合规取款而“自证清白”。

举例来说:张大爷每月15日都去银行取3000元养老金。按新规,这类收入来源清晰、交易稳定的客户,银行只需核对身份证,不用问资金用途,可直接办理;李阿姨在菜市场摆摊二十年,每天存货款、交租金流水清清楚楚。她存取小额资金,银行也直接办理。

但如果出现这种情况:大学生小王账户突然收到多笔跨省转账,当天又集中转出十几万元。这种异常交易,银行必须启动“强化调查”,查清资金来源和去向。

新规称,政策性银行、商业银行、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行等金融机构和从事汇兑业务的机构在为客户提供现金汇款、现钞兑换、票据兑付、实物贵金属买卖、销售各类金融产品等一次性金融服务且交易金额人民币5万元以上或者外币等值1万美元以上的业务时,应当开展客户尽职调查,并登记客户身份基本信息,留存客户有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。



安徽滁州市银行工作人员为市民办理业务。



一名客户在银行办理金融业务。

新华社发

【解读】

尽职调查 安全与便利咋平衡

指导金融机构“了解你的客户”

当前,不法分子利用金融渠道洗钱的方式日趋复杂隐蔽。客户尽职调查,就是要求金融机构“了解你的客户”,识别异常情形、阻断洗钱活动。

根据管理办法,商业银行等金融机构和从事汇兑业务的机构,为客户开立账户或者提供规定金额以上的一次性金融服务,应当开展客户尽职调查,并登记客户身份基本信息。

“仅凭借留存的客户身份信息和后台资金监测,银行难以及时、准确地发现可疑客户和交易。有时也需要询问客户办理业务的目的、资金来源用途等信息,以准确判断客户交易是否正常、合理。”西南财经大学中国金融研究院副院长董青马说。

在专家看来,这既是金融机构审慎经营的需要,也有助于防范金融风险、维护群众切身利益。

也正是基于此,在反洗钱工作起步较早的国家和地区,金融机构的客户尽职调查措施往往更加严格。

金融行动特别工作组(FATF)反洗钱国际标准明确要求,金融机构应当对超过一定金额的现金交易开展尽职调查。

“作为FATF的成员,我国要落实反洗钱国际标准的要求。”董青马说,新修订的反洗钱法已于今年1月1日起施行。

基于风险开展客户尽职调查

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。

“基于风险开展客户尽职调查,要求金融机构采取差异化措施,一方面对较低洗钱风险的情形采取简化措施,另一方面对较高洗钱风险的情形采取强化措施。”中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏说。

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。

专家表示,管理办法强调金融机构开展客户尽职调查要与风险相适应,避免采取与洗钱风险状况明显不匹配的措施。

在安全与便利之间寻求适当平衡

客户尽职调查越“无感”越好,但事实上,有一些客户对银行柜员询问过多、过细、流程繁琐感到不满。与此同时,金融监管部门每年收到不少来自受骗客户的投诉,反映银行尽职调查不到位。

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。

记者发现,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。正式发布的管理办法维持了这一规定。

“金融管理部门在引导金融机构履行反洗钱义务时,一直强调要严格执行‘基于风险’原则去了解登记客户信息,不得采取与风险明显不匹配的措施。”董青马表示,尽职调查措施的强度要结合具体风险情形确定,而非“一刀切”要求。

专家表示,保护好百姓的“钱袋子”,精准施策是关键。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。

综合新华社、央视、《北京晚报》报道