

三部门征求意见

“个人存取现金超5万需登记”拟取消

近期,中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证监会联合发布《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(征求意见稿)》(以下简称《管理办法》),面向社会公开征求意见。此次征求意见稿中取消了2022年版监管规则中关于“个人办理单笔5万元以上现金存取业务,需了解并登记资金来源或用途”的规定,引发关注。

有业内人士指出,对5万元以上现金存取业务,未再统一要求询问并登记资金来源及用途,回应了大众现实需求,明确减轻了普通储户正常现金存取的合规负担,体现监管机构对民生体验的考量。

记者近期走访多家银行了解到,当前在银行存取款现金超过5万元仍需被询问资金来源或取现用途。多家银行工作人员指出,当前电信诈骗高发,此举主要是为了保障客户资金安全,并无复杂流程。



监管拟取消“个人存取现金超5万元需登记资金来源”规定

此次征求意见稿中删除了“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的相关规定。

2022年版本的《管理办法》中明确,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为自然人客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的,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。

事实上,2022年《管理办法》此条规定引发了市场的强烈反响,因技术原因暂缓实施。相关监管部门此前指出,原办法针对不同金融产品和业务模式提出的规范和要求较为复杂,导致部分中小金融机构需要大规模修订内部管理制度、升级信息

系统、调整业务流程并进行大量人员培训,实施难度较大。监管部门为避免“一刀切”带来的系统性压力,决定暂缓实施以给予机构更充分的准备时间,并持续优化政策细节。

招联首席研究员董希淼表示,对5万元以上现金存取业务,未再统一要求询问并登记资金来源及用途,是在“基于风险”原则下采取的务实措施,有助于《管理办法》更加顺利施行。这也有助于减少金融机构工作量,在防范风险的前提下改善用户体验。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博亦表示,这一调整是监管向“需求适配”的重要体现,既解决此前操作争议,也符合国际通行的“风险为本”原则升级趋势,立法视野更宏观。

个人取现超5万元银行仍询问资金用途
金融机构反诈应更精准

虽然2022年的《管理办法》并未正式执行,但当前个人存取款超过5万元,银行普遍仍会询问资金来源或资金用途。

记者以客户身份,询问了工商银行、建设银行、中国银行、农业银行、中信银行、光大银行等多家银行位于北京地区的部分网点。多家银行工作人员均表示,存取款5万元以上柜台可能将视银行卡情况问询相关情况。

“这主要是为了防范电信诈骗。”多位银行工作人员表示,当前电信诈骗形势严峻,登记用户相关情况,主要是为了保证用户资金安全。一般来讲,并不会有过于复杂的手续和流程。但银行也会根据客户的银行卡状态进行询问。

有业内分析指出,取消5万元现金资金来源或用途的登记,并不意味着反洗钱监管的放松。不要求对5万元以上现金存

取业务一律了解资金来源和用途,而是规定金融机构对洗钱风险较高的情形采取强化的尽职调查措施,这么做是为了在防范风险的同时,保障公众正常的金融服务,体现了监管部门进一步平衡好洗钱风险管理与优化金融服务的意图。

“在当前电信网络诈骗行为仍然较为猖獗的情况下,开展客户尽职调查,加强客户身份识别,不仅具有重要性,更具有紧迫性。”董希淼还指出,客户信息得到完善之后,金融机构将可能提供更为精准的产品和服务,提升服务水平和能力。对此,公众应给予理解并积极配合。金融机构应合理适度开展客户尽职调查工作,对低风险业务应当根据情形简化客户尽职调查措施,避免相关工作“一刀切”、扩大化,从而保障企业、公民合法权益和正常生产、生活秩序不受影响。

聚焦高风险场景
多个场景需重点防范风险

此次《管理办法》的征求意见稿还聚焦了多个高风险场景。在多个高风险的场景中,5万元人民币仍是重要的标准之一。

如征求意见稿中明确,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,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在人民币5万元以上或者外币等值1万美元以上的,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。

而证券公司、期货公司、证券投资基金管理公司以及其他从事基金销售业务的机构,向不在本机构开立账户的客户销售各类金融产品且交易金额人民币5万元以上或者外币等值1万美元以上的,也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。

董希淼表示,新办法突出的特点是针对不同的情形,按照区别对待原则,措施有严有松。一方面,对低风险情形简化客户尽职调查,比如对于风险等级较低的客户或业务关系,允许金融机构采取简化尽职调查措施,优化客户体验,降低合规成本。另一方面,对高风险情形要求强化客户尽职调查,如对于被识别为高风险的客户、业务关系或交易,要求金融机构采取更严格、更深入的尽职调查措施。

此外,王蓬博还表示,在全球化背景下,中国积极履行国际反洗钱义务,也反映了监管对金融安全与稳定的重视。《管理办法》通过明确各类金融机构在客户尽职调查、客户身份资料及交易记录保存等方面的具体要求,为金融机构提供了操作指南,有助于提升整个行业的风险管理水平,也有助于加强金融机构的合规性,减少洗钱、恐怖融资等非法活动的风险,进一步维护金融市场秩序和社会稳定。

(据《新京报》)