

3月起，个人存取现金有了新要求：存取现金超5万元或需登记资金来源、用途。不少人对此有些疑惑：为啥存取现金要登记？这会不会使存取现金变得不方便？

其实，这一要求来自中国人民银行、银保监会、证监会1月共同发布的新规——《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》，该办法将从3月1日起实施。

办法明确提出：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。

为何推出这一规定？

记者从人民银行有关司局了解到，出台该办法是为了预防和遏制洗钱等违法犯罪活动，保护人民群众资金安全和利益。

近年来，电信诈骗、非法集资、非法传销、跨境赌博、地下钱庄等违法犯罪活动较为猖獗，严重危害人民群众利益。人民银行相关人士介绍，通过对电信诈骗案件的梳理发现，由于现金匿名、难以追踪的特点，犯罪分子往往偏好使用现金进行交易活动。金融机构依法适当加强对现金存取款活动的管理，有利于防范违法犯罪活动，有利于保护最广大人民群众的根本利益。

从实践经验看，近年来我国金融机构不断加强洗钱风险管理，发现了不少涉嫌违法犯罪活动，保护了人民群众资金安全。

2021年9月，一对老年夫妇到郑州某银行取现9.5万元，银行工作人员询问取款用途时，老人告知要买保健品。因担心老人受骗，银行工作人员反复劝说老人谨防受骗。因老大爷没带身份证无法取大额现金，银行工作人员在老大爷回家取身份证的过程中，不停劝导、安抚老太太，并联系民警。最终经过民警与工作人员的劝阻，为老人挽回9.5万元经济损失。



如何确保资金来源和用途等客户信息得到保护？

“为存款人保密”被明确地写入商业银行法，所以金融机构对业务办理过程中获取的个人信息、客户隐私必须严格保密。泄露个人信息、客户隐私，银行及其工作人员要承担法律责任，情节严重的还要承担刑事责任。

人民银行相关人士表示，将持续关注并指导金融机构严格执行相关规定，把握好防范风险和优化服务的平衡，严格保护公民个人信息和隐私。下一步，人民银行将指导金融机构制定实施细则，在认真履行反洗钱义务的同时，要严格执行最少、必要原则去了解登记客户信息，不得增加客户负担。尤其是针对老年人等现金使用较多的群体，金融机构要主动提供更加友好便利的服务。（记者吴雨）