

近日，浙江湖州一市民发布视频称，去银行存5万元现金，遭遇工作人员对于职业、现金来源等诸多问题的问询，并被要求提供收入证明等材料。此事引发高度关注，并登上热搜。那么，存现金何故需要收入证明？2月7日，红星新闻记者联系18家商业银行一线业务人员咨询发现，目前各行对5万元以上现金存取客户的尽职调查、身份资料等保存管理的具体执行方法不同，现阶段并未有银行明确表示要求提供收入证明等资料，但不少银行会进行“正常的问询”。

2022年1月底，央行、银保监会、证监会等三部门联合印发了《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》（以下简称《办法》），并计划于2022年3月1日起施行。《办法》提到，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。

不过，不久之后，三部门在2022年2月21日发布公告称，原定2022年3月1日起施行的《办法》因技术原因暂缓施行，相关业务按原规定办理。

2月7日，中国人民大学中国资本市场研究院联席院长赵锡军告诉红星新闻记者，目前我国相关的监管规则越来越规范，也越来越严格，商业银行的运行更是如此。“对客户的尽职调查、身份认证，不是我们国家单独提出的要求，是国际层面对商业银行预防、遏制洗钱和恐怖融资活动的要求。”

存款5万需提供收入证明等材料吗？

18家银行的回复各不相同

现阶段，各商业银行如何执行5万元以上现金存取业务？又会要求客户提供怎样的材料？

已被暂缓施行的《办法》中曾提到，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。

以商业银行为例，我国常见商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、交通银行6家大型国有商业银行，以及招商银行、浦发银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、广发银行、兴业银行、平安银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行等12家全国性股份制商业银行。

红星新闻记者向以上18家商业银行在北京各支行工作人员问询5万元以上现金存取业务的实际执行状况，得到答案不一。

中国工商银行北京广渠门支行工作人员表示，目前立足现阶段的执行情况。“5万元以上现金存取拿身份证就可以了，如果取20万元以上的现金需要提前一天预约”

中国农业银行富贵园支行工作人员表示：“现在暂时还不要（交易背景资料），以后有（要求）会要的。”该工作人员表示，现阶段想存多少钱取多少钱，只要能提供相应的证件和介质即可，而20万元以上的现金取款需要提前打电话预约。

中国建设银行广渠门内大街支行工作人员表示，目前没有接到相关通知（要求提供材料或者问询）。

招商银行建国门支行工作人员则表示，只需要身份证，不会问询，如果是20万以上的存取款，也只会问询，不会要求提供证明材料。中国光大银行北京建国门支行工作人员同样表示，暂时没有类似的要求，带着证件即可存取款，而大额存款需要预约。华夏银行北京东外支行工作人员也表示没有收到有相关要求的通知，存款无需预约，直接过去存就行。

中信银行尚都国际中心支行工作人员表示存款没有提供资料的要求，如果是5万以上的取款则需要提前一个工作日预约。

中国民生银行景泰社区支行工作人员表示，暂时不需要问询或材料，如果有这方面的政策，会通过各种渠道来通知的。兴业银行双井支行工作人员则表示：“存现金会记录冠字号，所以也不需要客户提供材料或者说明用途，自动就可以关联。”

大额存款需要问来源吗？

有银行称5万以上会问询资金用途来源

也有一些商业银行的工作人员表示，5万元以上的现金存款会进行“正常的问询”。他们会问询啥内容呢？

对此，渤海银行安贞支行工作人员表示，5万以上现金存款需要说明来源。

中国银行幸福大街支行工作人员表示，5万以上现金存款需要问询款项的来源，但如果拆成2万和3万分开存，就不需要了。中国邮政储蓄银行崇文支行工作人员则表示，存取5万元以上现金会问一下资金的来源跟用途，10万元以上的取款需要提前

一天预约。“为了防止电信诈骗这些，会问一下。”

交通银行崇文支行工作人员表示，5万以上现金存款需要询问客户资金来源并进行登记，“是工资什么的，如实说就行，一般只是问一句，没有什么特殊的”。

浦发银行方庄支行工作人员表示，存款不需要说明情况，带好证件就行，5万以上的大额取款需要提前预约，当天中午12点前预约，可在后天取款，取的时候会问一下取款的用途。

广发银行青年路支行工作人员表示：“之前网上会说有要求，但现在的情况是暂时不强制要求”。该工作人员称，存取时只会正常的询问，并不会要求提供资料。

而平安银行三环新城支行工作人员表示，是否需要资料填写因账户而异。“账户有自己的综合评级，具体操作业务的时候，才能知道您的账户是否在存取现金的时候会‘被触发’。基本上大部分都是不需要的，客户口头表述一下资金的来源、是什么用途，不用提供材料；‘触发了’有可能会需要填个表，自己写一下现金的用途和来源。”

恒丰银行金融大街支行工作人员表示，5万以上现金存款不需要提供收入证明或其他材料，但还是会问一下来源。浙商银行金宝街支行工作人员表示，20万以上取款需要提前一天预约，存款则无需预约或者其他材料。“如果是（大额）转账，我们会问得稍微多一些，问清楚用处，也可能会转调转账限额。”

金融专家：

我国对于反洗钱等监管要求在不断加强

“国际银行业监管对于反洗钱、反恐融资都有更高的要求，我们国家目前对商业银行的要求也相应提高了，但是与国际上一些成熟的商业银行的要求来比较的话，还是有差距的。”中国人民大学中国资本市场研究院联席院长赵锡军在接受红星新闻记者采访时表示，我国在这方面仍然在不断加强监管，要求商业银行对客户身份、客户的信息以及客户的一些大额交易要有更多的关注。

而2022年《办法》发布时，中国人民银行曾表示，下一步，中国人民银行等部门将督促金融机构不断提高反洗钱工作水平，规范反洗钱履职行为，切实做好我国洗钱和恐怖融资风险防控工作。

（来源：红星新闻）

【编辑：王戎飞】

【来源：红星新闻】