

来源：【湖南日报】

视频加载中...

[xss_clean][xss_clean]

三湘都市报·新湖南客户端2月12日讯（全媒体记者 潘显璇）近日，浙江湖州一位女士发视频称，去银行存5万元现金，被要求说明资金来源，并提供收入证明，引发网络热议。记者咨询了长沙多家银行网点了解到，个人到银行存5万元现金，手续非常简单，并不需要收入证明，普遍只需要提供身份证、银行卡即可办理，但银行通常会口头询问资金来源并录入系统。

无需收入证明但会询问资金来源

2月12日，记者走访和电话咨询了多家银行网点，包括国有大行、全国性股份制银行等。对于存5万元现金这一业务，银行都表示只要出示身份证和银行卡即可办理，无需提供收入证明。

虽然不要求提供纸质的收入证明，但在正式办理业务时，柜台工作人员还是会询问这笔资金的来源。“只会简单询问一下资金来源并录入系统，客户如实告知即可，比如工资收入、奖金、礼金等，并不需要提供证明。”招商银行长沙一家网点的工作人员告诉记者，对于客户支取大额现金，他们同样会询问资金用途。

需要注意的是，大额存款无需预约，但对于10万元及以上的大额取款业务，银行表示需要通过手机银行APP或者电话提前一个工作日进行预约。

询问资金来源是落实反洗钱工作需要

2022年1月26日，为进一步完善反洗钱监管制度，提高反洗钱工作水平，中国人民银行、银保监会、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》。其中有商业银行、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，三部门于2022年2月21日发布公告称，上述管理办法因技术原因暂缓施行，相关业务按原规定办理。

业内人士表示，银行询问客户资金来源和去处，主要是落实反洗钱工作的需要，有助于保障客户资金的安全。只要客户依规履行登记义务，大额存取现金并不受到限制，这一规定对大多数用户来说影响并不大。

本文来自【湖南日报】，仅代表作者观点。全国党媒信息公共平台提供信息发布传播服务。

ID : jrtd