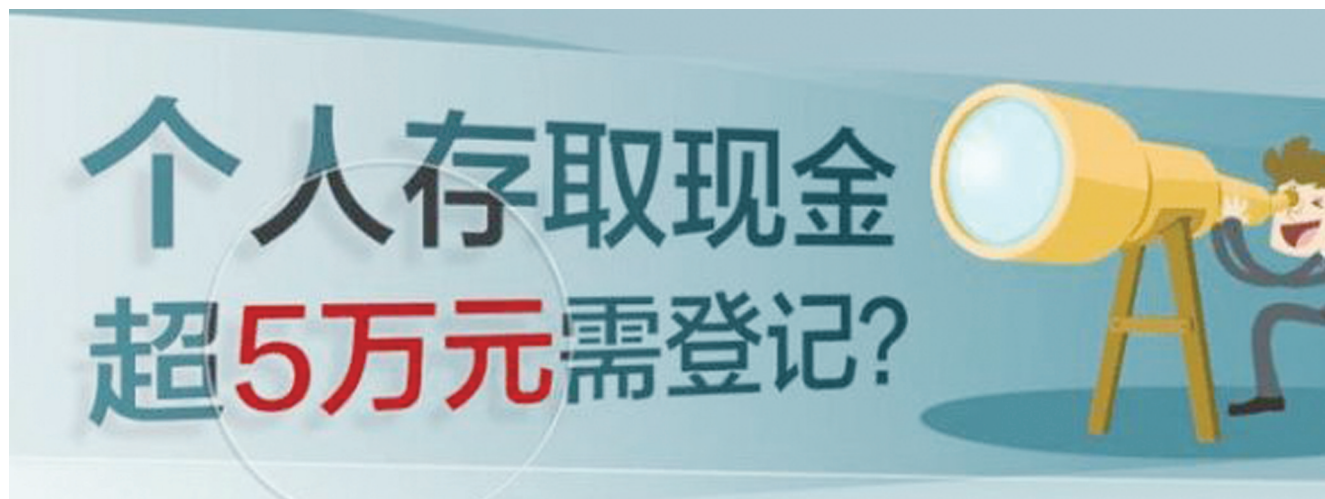


# 3月起,存取大额现金 将不再“存取随意”

业内人士:大部分人不会受到影响



3月1日起,央行等三部  
门发布的《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》(下称《办  
法》)正式实施。办法规定,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。

这意味着,3月起,银行等  
金融机构对于个人账号和企业  
账户的管理将更加严格,市

民在银行存取大额现金也不  
再是“存取随意”。新规一出,  
网上就“炸开了锅”,有网友表  
示支持,这样可以加强资金监  
管;也有网友提出质疑,以后  
进行存取款业务时,会不会增  
加许多麻烦。

记者通过走访了解,有部

分市民对新规产生困惑,也有  
市民表示,现在基本都通过网  
银操作,一般不接触现金,新  
规对自己影响较小。业内人  
士表示,新规对大部分人产生  
的影响较小,甚至不会产生影  
响,所以无需恐慌。

## 新规出台,钱从哪里来,要用到哪里,都要受到监管

1月26日,央行等三个部  
门联合发布《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》,要求  
从3月1日起,存取款超过5万  
元,都需要登记资金来源和主  
要用途。这就意味着,钱从哪  
里来的,要用在哪里,都需要  
受到监管,还要登记个人信  
息。

央行数据显示,截至2021  
年末,住户存款余额突破102  
万亿元,最新数据显示,2022  
年1月,住户存款增加5.41万

亿元,意味着存款余额达到  
107.9万亿元。按14.1亿人口  
计算,人均存款达到7.65万  
元。

一般来说,储户有存取款  
的自由,也就是说存多少钱,  
取多少钱,都遵从自己的意  
愿。但如今央行却发布了一  
条新规,令不少人感到困惑。

此消息一出,立即引发关  
注。对此,央行也做出回应,  
表示我国超过5万元人民币的  
现金存取业务笔数仅占全部  
现金存取业务的2%左右,大

多数不会受到影响。

相关业内人士告诉记者,  
实际上确实如此,随着移动  
支付的发展,现在使用现金  
的机会越来越少。“现在基本  
上出门带个手机就行了,付  
钱的时候用支付宝、微信,现  
在云闪付发展也很快,存钱、  
理财也可以直接在手机银行  
里进行操作,接触现金的机  
会很少。”

记者了解到,央行数据显  
示,2021年第三季度,全国非  
现金支付业务1197.28亿笔,

金额1109.19万亿元。其中,  
银行卡支付金额250.93万  
亿元,网上支付业务金额587.21  
万亿元,移动支付业务金额  
126.81万亿元,非银行支付机  
构处理网络支付业务金额  
90.71万亿元。

毫无疑问,随着移动支  
付的发展以及数字人民币的推  
进,在未来现金的使用比例会  
越来越低。因此,央行的这条  
新规对于大多数普通人来说,  
并没有什么太大的影响。

## 业内人士表示,新规对大部分人不会产生影响

新规一经出台,就引发了  
不少网友的关注。有网友发  
帖表示,理解这次政策原因如  
下:线上任何的交易,如网上  
支付购买任何物品,与银行转  
账,还款,贷款等业务,而银  
行都有这些数据信息记录,所  
以就无需像现金存取款这样  
需要登记来源与用途;相反现  
金存取需要备案记录,也就是  
说线上所有的交易有系统支  
持这些出入的数据,而线下现  
金方式也通过这样像线上方  
式获取相同数据进入银行系  
统。当然大家疑虑困惑其实  
是觉得存款来源与取款用途  
登记上,银行是否还要进行核  
实,比如家人给我一笔钱让  
我去存,是不是还要提供家人

谁,那会不会又要核实我家人  
这钱是怎么来的?或者我找  
朋友借了五万现金,是不是也  
同样要核实我这钱来源哪  
里?还有我取款五万的用途  
是准备留点备用现金在家,是  
否会被拒绝呢?这才是所有  
人因这次调整政策感到困惑  
的事。

该网友的帖子下,不少人  
表示支持,还有人表示,准备  
买个大的保险箱在家用来存  
钱,因为不知道以后存取款会  
有多麻烦。

业内人士表示,这样的规  
定对于普通老百姓并没有大  
的影响,因为在现实生活中,  
大部分资金在使用过程中都  
可以通过线上的渠道解决,消

费、转账、还款、借贷等等都  
是没有问题的,本次办法只是  
规定了现金存取款时,需要进  
行核实和登记。“如果现实生  
活中,我们需要进行5万元以  
上的现金业务时,只要用途合  
法,和工作人员进行简单登  
记就可以了,并不会像大家想  
象中那么复杂。所以完全不  
必过分担心。”

对于为什么要出台这样  
的政策,业内人士表示,主要  
是出于打击违法犯罪活动的  
目的考虑。在现实生活中,许  
多不法分子会利用现金的匿  
名性和不可追踪性来进行洗  
钱、偷逃税、贪污行贿等违  
法犯罪行为。因此本次大额  
资金登记核实制度可以有效保

留必要的有用信息,既可以震  
慑违法犯罪活动,也可以为日  
后违法案件的侦破工作提供  
必要的线索。“新规对稳定金  
融秩序,打击违法犯罪活动,  
具有积极的推动作用。”

此外,该业内人士表示,  
新规也为即将到来的数字人  
民币的全面推广,做好了铺垫  
工作。“可以让大家逐渐适应  
资金的追踪、溯源、查询踪  
迹,也可以让大家更好地接受  
数字人民币。”

该业内人士表示,只要大  
家奉公守法,严格遵守国家  
各项法律法规,新规并不会造  
成过大的影响。

(单杉)