

重大调整！事关个人存取款



近日,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。该征求意见稿已于8月4日起向社会公开征集意见,截止日期为9月3日。

这份新规中最引人注目的变化是: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”的硬性要求。

此外,在为客户提供现金汇款、实物贵金属买卖等一次性交易金额业务超过5万元的,金融机构仍需开展尽职调查,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。

据报道,2022年1月,三部门曾发布《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》(中国人民银行银保监会证监会令(2022)第1号)。

该办法第十条曾明确规定:商业银行等金融机构为自然人客户办理人民币单笔5万元以上现金存取时,“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”。

这一规定在当时引发了社会广泛关注,“个人存取现金超5万元需登记资金来源或用途”迅速登上热搜。公众意

见呈现分歧:部分声音认为此举增加了业务办理的烦琐性,甚至担忧可能侵犯个人隐私;而支持者则认为这是打击洗钱犯罪、维护金融安全的必要手段。

央行相关部门负责人当时回应称,统计数据显示超过5万元的现金存取业务仅占全部现金存取业务的2%左右,因此该规定对绝大多数客户影响有限,且不会降低业务便利性。然而,该办法原定于2022年3月1日实施,但在当年2月21日,三部门发布公告,宣布“因技术原因”暂缓实施,相关业务按原规定办理。

据中国经营报,金融机构在《管理办法》要求下,遵循“了解你的客户”的原则,识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份,根据客户特征和交易活动的性质、风险状况,采取相应的尽职调查措施。

未来如何在“落实反洗钱尽职调查要求”与客户体验、客户隐私之间实现平衡,成为金融机构面临的挑战。

融孚反洗钱与支付监管法律研究业务委员会主任金鹏认为,银行需在“合规底线”与“体验温度”间找到动态支点——通过技术替代人工提升效率,精准分级减少无效打扰,透明沟通消除隐私焦虑,最终实现“反洗钱合规不打折,客户体验不降级,隐私保护不松懈”的三重目标。

中国银行深圳市分行大湾区金融研究院高级研究员曾圣钧指出,银行平衡反洗钱尽职调查与客户体验、隐私保护可循以下路径:一是优化流程提升客户体验,落实分层管理策略。比如对低风险客户简化流程,对高风险客户强化调查,避免“一刀切”影响多数用户体验。二是更多应用数字化工具替代人工环节,如开发手机银行“信息更新”模块,支持客户在线上传证明文件并实时反馈核验结果,减少线下排队时间。三是严格保护客户隐私,遵循最小必要原则,仅收集与业务相关的信息。

(据每日经济新闻)

甘肃银行临夏分行:金融活水润小微 精准服务促发展

在临夏,金融与实体经济奏响激昂乐章。作为深深扎根于地方的金融力量,甘肃银行临夏分行始终将“金融为民”的初心镌刻在发展脉络中,把服务小微企业当作践行普惠金融的核心使命,以灵活创新的金融产品为笔,以温暖贴心的服务为墨,在助力地方经济发展的画卷上,描绘出一幅幅小微企业破茧成蝶的生动图景,华太太阳(临夏)新能源有限公司的成长轨迹,正是众多故事中的缩影。

敏锐洞察 于细微处捕捉企业需求

小微企业是地方经济的“毛细血管”,直接关乎区域经济的韧性及活力,然而面临规模有限导致抗风险能力较弱、轻资产属性使得融资时缺乏传统抵押物、经营中的资金周转难题如同悬在头顶的一把利剑随时可能制约发展步伐等诸多挑战。该行深知,服务小微企业要主动作为,深入企业了解真实需求,在关键时刻送上最需要的支持。

2025年初春,当临夏市农村“煤改电”清洁能源供暖改造项目的招标结果尘埃落定,该行的客户经理们通过对地方重点项目信息的持续追踪,了解到华太太阳(临夏)新能源有限公司中标该项目后,分行团队迅速启动“千企万户大走访”机制,深入企业生产经营一线。从车间的设备调试到项目工地的建设进度,从企业负责人对行业趋势的研判到团队核心成员的从业经历,客户经理们细致记录着每一个细节。他们发现,这家企业正处于快速扩张期,一边是关乎民生的“煤改电”项目亟待推进,一边是高新产业基地的固定资产投资持续加码,双线并行的发展节奏让企业面临着流动资金续航的压力。这

种“成长的烦恼”,恰恰是小微企业在扩张期的典型困境,也是金融服务需要精准发力的关键节点。

打破常规 用创新思维破解融资难题

面对企业的实际困境,甘肃银行临夏分行没有被传统信贷模式的条条框框所束缚。在不少金融机构的惯性思维中,轻资产、缺抵押物的小微企业往往被贴上“高风险”标签,常规的审批流程与风控标准,难以匹配它们对融资效率和灵活性的迫切需求。

该行信贷团队坚信,评估一家企业的价值,不能简单以“抵押物多少”为标尺,更要深入读懂其“发展潜力几何”,透过表象看到企业的核心竞争力与成长韧性。为了摸清企业的真实“家底”,展开了全方位调查,深入企业详细核查实际控制人过往经营状况、订单情况及市场前景。尽管企业暂无法提供抵押物,但鉴于实际控制人深耕行业多年,过往订单记录优良、合作客户稳定,具备较强还款能力和发展潜力,经办支行积极与分行公司沟通协调,为企业量身定制“小微企业政府采购贷款”,于今年7月完成1000万元“政采贷”授信,这笔资金,助力企业顺利完成设备采购,抓住项目实施黄金期,有效缓解了企业的燃眉之急。

精准滴灌 让金融活水直达需求

末梢资金的及时到位,对小微企业而言意味着“雪中送炭”。当这笔专项贷款顺利发放到企业账户时,企业负责人难掩激动:“这不仅是一笔资金,更是对我们企业潜力的认可,让我们有信心把项目做得更好。”正如该企业负责人所说,这笔贷款的意义超越了资金本身



——让企业得以如期采购设备,赶上项目施工的黄金期,确保了“煤改电”工程按计划推进,也为企业后续的产业基地建设奠定了坚实基础。

甘肃银行临夏分行本着服务小微企业从来不是“一贷了之”的单次交易、而是贯穿企业全生命周期的“全程陪伴”服务理念,从最初的需求对接到方案设计、审批放款,再到后续的贷后跟踪,客户经理们始终与企业保持密切沟通,及时了解项目进展与新的资金需求。这种“整流程、全方位”的服务,让企业在发展中感受到金融的温度,也让银行与企业之间建立起超越业务本身的信任与默契。

华太太阳(临夏)新能源有限公司的故事,只是甘肃银行临夏分行服务小微企业的一个缩影。临夏还有许多这样的企业,在甘肃银行的支持下突破发展瓶颈,实现从小到大、由弱到强的蜕变。有的是从事特色农产品加工的企业,在资金支持下扩大了生产规模,让临夏的特色产品走向更广阔的市场;有的是专注于文化创意的小微企业,在金融活水的滋养下,将当地的民族文化元素融入产品设计,焕发了新的生机;还有的是投身乡村旅游的市场主体,借助信贷支持完善了基础设施,让乡村的绿水青山变成了带动百姓增收的“金山银山”。

邮储银行临夏州分行:

精准把握产业需求 润泽羊产业振兴之路

在临夏大地广袤的乡村,邮储银行临夏州分行不遗余力为乡村产业振兴注入源源不断的金融活水,已超越了简单的资金供给。无论是助力合作社从零起步,还是支撑小微企业实现年产值千万元的跨越式发展,都有浓墨重彩的一笔。

一直以来,邮储银行临夏州分行客户经理团队坚持深入田间地头、羊舍圈棚,主动倾听农户心声,精准把握产业需求,通过“农担贷”等特色金融产品,将资金精准滴灌到产业发展的关键环节。

眼下,在东乡县毛柴子村伊非合作社的现代化羊舍里,理事长张忠山正巡视羊群。从2017年创业伊始到如今发展壮大,邮储银行的帮助让他既有了信心,也有了底气。一路走来,邮储银行不仅提供启动资金,还持续支持合作社成长。2024年,为满足合作社扩大空间需求,邮储银行及时发放90万元贷款,用于建设标准化新羊舍。

创业初期,合作社一天卖出2只羊,经营困难。关键时刻,邮储银行临夏州分行提供了30万元贷款,帮助张忠山顺利接下首笔20万元的订单,为产业发展奠定了基础。

近期,张忠山计划扩大养殖规模,但面临资金短缺问题。邮储银行东乡县支行客户经理在入户走访



中了解到这一需求,经过考察,向其推荐了“农担贷”产品。仅一天时间,100万元贷款成功发放。

“邮储银行的资金就像及时雨,总是在我最需要的时候出现,解决了我们发展的大问题!”张忠山感慨道。

有同样感受的还有汪集乡绿农养殖专业合作社理事长马维忠。

“2021年,合作社经营遇到困难,是邮储银行临夏州分行那30万元贷款帮我们解了围。这些年,每当合作社要扩大规模或遇到困难,邮储银行总会第一时间上门服务!”马维忠说道。

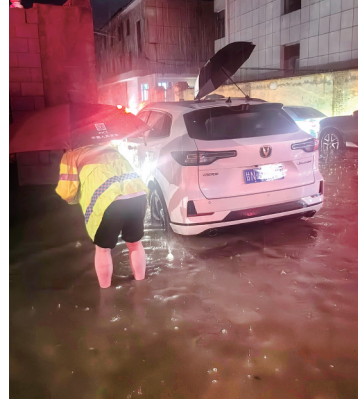
近期,合作社因饲料成本上涨和引进新品种面临资金周转压力。正当马维忠为此发愁时,邮储银行的客户经理又一次主动上门对接。在详细了解合作社的经营状况和发展规划后,仅用24小时便发放了62万元的“农担贷”,为合作社解了燃眉之急。

人保财险临夏州分公司:

全力应对强降雨天气

本报讯 8月3日17时至4日7时,临夏州境内多个乡镇出现短时强降雨,州分公司党委高度重视,迅速响应,第一时间启动暴雨灾害应急预案,紧急召开全州系统应对暴雨灾害工作推进会议,部署应对强降雨天气各项工作。

会议要求,该公司各相关部门严格落实州分公司党委总经理室防汛工作要求,确保及时收发、汛情灾情理赔动态精准掌握,高效联动与周密部署,筑牢防汛安全防线,最大限度降低灾害损失,守护群众生命财产安全。要高效推进赔付,简化流程,优先处理损失明确、责任清晰案件,加快赔款支付,助力受灾群众、企业恢复生产生活。要强化沟通协作,密切联系客户,及时反馈理赔进度;加强与当地政府、应急等部门联动,协同解决理赔难题。要严控理赔质量,精准定损,避免错赔、漏赔,保障理赔公平合理,维护客户权益。要复盘总结提升,灾后排摸工作短板,完



善应急预案与理赔流程,提升应对类似灾害的响应和处置能力。

据了解,截至8月4日,我州范围内车险报案10件,估损金额30万元;非车险报案25件(临夏市5件、永靖20件),估损金额80万元;农险报案3件(临夏县、和政、积石山各1件),涉及面积290亩,估损金额54万元,全险种估损金额累计164万元。

国寿财险临夏中支:

及时应对暴雨气象灾害扎实开展防汛救灾

本报讯 今年入汛以来,我州多次出现强降雨,目前正处于“七下八上”防汛关键期,为认真落实省分公司党委工作要求及省分公司纪委《关于汛期防灾减灾监督工作提示》及临夏金融监管分局防灾提示,临夏中支第一时间安排部署全州防汛救灾工作,党委主要负责人安排具体工作。

及时发布防汛预警提示。根据气象部门预测,今年临夏州平均降水量较常年同期偏多,防汛形势严峻复杂,为做到风险提前预防,最大程度降低损失,临夏中支通过工作群发布灾情预警提示,要求各机构、各部门在做好属地防汛工作的同时,针对涉险险种及险出可能较大的承保标的及时联系业务人员与投保单位做好灾害风险提示。

启动应急响应。8月2日,州气象台发布暴雨橙色预警信号;8月3日,州气象台发布暴雨红色预警信号。经中支党委专题研判,立即启动《临夏中支暴雨橙色预警灾害应急预案》,成立以中支主要负责人为组长的灾害应急工作领导小组,统筹应对暴雨灾害。理赔客服分中心时刻关注智能监控系统,及时反馈灾情,全州理赔条线人员保持通讯24小时畅通,在各县设置紧急联络点,迅速开展各辖区灾害受灾情况排查工作。开通理赔绿色通道,简化理赔单证,加快理赔时效,加快案



件处理进度。

党支部发挥战斗堡垒作用。中支党委根据预警信息,要求各县支部切实发挥战斗堡垒作用,要在做好属地防汛减灾工作基础上,加强安全隐患排查,第一时间报送险情及重大灾情,组织支部党员做好防汛减灾工作。全体党员坚守岗位,认真履职尽责,发挥先锋模范带头作用,凝聚形成众志成城防汛抢险救灾的强大合力,切实发挥国寿财险责任担当。

防灾减灾工作显成效。入汛以来,临夏中支按照上级公司防灾减灾工作支要求,持续加强承保、理赔、农险各端口防灾减灾预防,根据天气预报及官方天气预警信息,第一时间对重点客户及易受灾客户进行风险提示,提升了客户的防灾减灾意识,降低客户损失,防汛减灾工作取得阶段成效。截至8月4日,临夏中支共接到因暴雨受灾车险理赔案件4件,暂未接到非农非车险、农险因暴雨受理赔报案。

(接7月25日3版)

警惕养老陷阱 防范养老诈骗

如何预防养老诈骗

(一)不轻易相信。遇到能够说出自己姓名、身份证号码、家庭住址等个人信息的电话、短信,要提高警惕,保持谨慎,遇到问题多和子女沟通,如有疑问及时联系公安机关核实。

(二)不轻易泄露个人信息。不在陌生、不正规的机构、网站填写资料,妥善保管好自己的银行密码、身份证号码等关键信息。

(三)不贪图便宜。不贪图小利,不轻信他人,牢记世上“没有免费的午餐”,打消“用小钱赚大钱”“吃小亏赚大便宜”“不劳而获”的念头。

(四)不要轻易动钱。凡是要动钱的时候,一定找老伴、孩子或自己信得过的邻居及朋友,向他们征求意见,商量对策,必要时及时报警。

(五)警惕“各种讲座”。不要参加所谓公司提供的讲座、免费旅游、免费茶会、免费参观等活动,不要盲目相信高额回报的宣传和所谓“公司实力”,防止陷入骗子的套路。

(六)端正保健理念。要从正规的渠道获取科学的保健常识,到正规的医疗机构就医,不轻信所谓的特效药、神药、进口药,以防陷入“药托”的骗局。

(七)安装国家反诈中心软件。老年人平时要关注新闻媒体、社区宣传栏、标语等,了解当前多发的各类诈骗手段,提高警惕,加强对诈骗伎俩的识别能力。如有发现自己受骗,及时报警处理。(完)

防范非法金融活动系列宣传——

警惕非法金融中介 防范非法金融活动风险



非法金融中介往往以“金融服务”为幌子,非法从事信贷中介、“债务减免”“征信修复”等业务活动。

一、非法金融中介的“真面目”

非法金融中介常以“低门槛、高额度”“快速放款”“内部渠道”“逃避债务”“全额免息”等话术诱导消费者,常见类型包括:

(一)贷款中介骗局

不法分子伪造银行合作资质,常以“低利率”“无抵押”“快速放款”等为诱饵,声称能帮助消费者快速获得贷款。他们可能会利用网络广告、虚拟电话等以银行名义诱骗消费者,然后以各种理由要求借款人将贷款资金打入指定账户“走账”,伪造“流水”,支付手续费、保证金、包装费等额外费用。然而,在消费者转账或支付费用后,他们可能会以各种

理由拖延放款,甚至直接消失,导致消费者钱财两空。

(二)代理维权黑产

一些非法中介以“代理维权”“代理退保”等为名,通过网络、电话等发布“全额退保”虚假广告方案、伪造成功案例,夸大退保收益,诱导、欺骗消费者通过非正规途径办理退保或理赔,从中获利。他们可能会恶意制造和放大金融消费者与金融机构之间的矛盾纠纷,切断消费者与金融机构间正常的协商调解机制,扭曲异化消费者合理诉求,阻碍消费者正常维权。更严重的甚至会盗用消费者个人信息进行不法行为,如实施诈骗或其他金融犯罪行为。

(三)信用修复谎言

非法中介会以“征信洗白”“逾期清除”等为噱头,声称能够帮助消费者修复不良征信记录,从而骗取钱财。他们诱导消费者支付高额费用后,无法兑现承诺,直接人间蒸发,让消费者竹篮打水一场空,还可能因信息泄露引发更多诈骗风险。

(四)恶意逃避债务

非法中介通过冒充权威专家、专业律师等身份骗取消费者信任,发布“反催收”“债务清零”“全额免息”等信息以及帮助消费者逃避债务等虚假案例,诱骗消费者委托其代理维权,教唆消费者拒绝接受金融机构沟通协商等,以合法维权等之名,行不正当反催收、恶意逃避债务之实。恶意逃避债务会导致消费者个人信用记录受损,甚

至可能构成犯罪。

二、非法金融中介的“坑钱术”

(一)话术陷阱

编造专业术语“内部渠道”“银行关系户”“特约合作商”等虚假概念,利用信息差骗取消费者信任,进而一步步将消费者引入预先设好的圈套。

(二)合同迷宫

设置阴阳合同、模糊利息计算方式,如将“日息0.03%”巧妙伪装成看似低息的表述,用“小字条款”暗藏提前还款需支付高额违约金等,让消费者在不经意间签下对自己不利的合同。

(三)黑产链条

非法收集消费者的身份证、银行卡、保单信息、手机验证码等关键信息;一旦得手便卷款而逃,并采用暴力威胁等非法手段逼迫消费者就范,从最初的“服务”伪装,彻底演变成毫无底线的“勒索”行径。

三、非法金融中介的“识别法”

(一)“三不”原则

一不轻信陌生电话、短信、网络链接的“优惠”承诺。
二不泄露身份证、银行卡、保单信息、手机验证码等个人敏感信息。
三不支付任何形式的“前置费用”。
(未完待续)