

# 现金存取又有新规

## 个人存取现金单笔超5万元需登记资金来源或用途

本报记者 王丽华

日前,中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会联合印发《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》),自2022年3月1日起施行。

其中,“要求商业银行、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。”引发市民热议。

实际上,《办法》的出台,并不是有意“为难”普通储户,《办法》的制定,是为了顺应金融行业发展的需求,有利于践行“风险为本”反洗钱理念,有利于接轨反洗钱国际标准。此外,《办法》出台是为完善反洗钱监管机制,进一步提升我国洗钱和恐怖融资风险防范能力。《办法》提出,对洗钱或者恐怖融资风险等级最高的客户,金融机构



应当至少每年进行1次审核;还要采取强化尽职调查措施,比如通过实地查访等方式了解客户的经济状况或者经营状况等。

“一般来说,银行会核实客户身份、资金来源和资金用途。可能手续会比之前稍微复杂一些,但普通储户也不必为此担心,只要正常填写相关信息,办理存取大额现金不会受到影响。”我市一家银行网点的工作人员表示,银行机构核实相关信息也是出于对储户的财

产安全及合法用途考虑,只要储户身份信息真实有效,账户资金属于合法资金,依规履行登记义务,大额存取现金并不受限。

业内人士表示,相关部门对5万元以上的资金进行监管,是防止诈骗案件对市民财产安全造成不必要的损失。同时,还有一个重要作用就是防止洗钱。银行对5万元以上的大额资金进行监管后,可以让洗钱等违法行为受到更加严格的监管。

## 黄金饰品热销 年轻人成消费主力

春节长假期间,金价相对稳定,加上金饰品店推出了折扣不一的促销活动,不少消费者选择在新年添金,图个好意头。而随着黄金饰品制作工艺越来越精湛,造型越来越新潮,不少年轻人成为了黄金卖场的消费主力。

2月6日,记者走访我市多家金饰品门店发现,黄金饰品的柜台前人头攒动,一派火热景象。一些添加了虎年元素的金饰品更是成为热销品。“今天的足金价格是449元/克,现在有活动,每克还可以优惠5元。”一家金饰品店的导购人员表

示,春节期间,是黄金饰品销售的高峰,一些由硬金工艺制作的造型独特的金饰品受到年轻消费者的青睐。

在华严街某金饰品门店内,一对年轻夫妇正在选购黄金饰品。王先生告诉记者,他爱人属虎,刚好是“本命年”,选择了一款搭配“虎头”的黄金手链,寓意好,价格也适中。当被问到是否觉得黄金饰品不够新潮时,王先生表示,他们选的这款手链是古法工艺制作的,很显文化内涵,不但不老气,精美的吊坠还为手链增添了几分灵动。采访中,不少年轻消费者表

示,选择黄金饰品除了能保值,主要是款式多,挑选余地大。今年多家黄金品牌都与其他品牌联名推出了文创类特色金饰品,让黄金首饰从设计和寓意以及文化内涵上都有了一定的提升。

除了戒指、项链这些常规黄金饰品外,一些小克数的转运珠、金箔钞等的销量也明显上升。“比起压岁钱,送同等价格的黄金生肖珠更体面。”一位市民表示,将黄金转运珠代替压岁钱送给亲戚,不仅寓意好,也有面子。

丽华

## 自动转存和取出再存哪个更划算?



不少储户在选择银行定期存款时,柜员会询问,存款到期之后是“自动转存”还是“取出再存”。那么,这两种方式有什么

区别吗?选择哪种方式更合适呢?

自动转存,就是在存定期存款时,事先和银行签订自动转存协议,存款到期之后,银行会按照原先的利率继续进行定存。而取出再存就是由储户自行取出再存入定期。

表面上看,似乎两种方式没有太大的区别,实际上却有所不同。定期转存的利率是按照第一次定存的利率进行计算的。2021年6月,央行发布了存款利率的最新规定,将存款利率的计算方式由倍数改为了增加一定的基点。新规出台之后,存款利率在一定程度上有所下降,储户定

期存款的利息随之降低。这样一来,自动转存就比较合适了。但是有些地区的银行存款利率并不一定是下降的,这样一来,如果选择自动转存的话就错失了较高的利率。

因此,储户在办理自动转存时,需根据具体情况考虑。如果办理完自动转存后存款利率没变,那么就不需要取出了;如果办理了自动转存后,银行利率开始上升,还是先将存款取出较好,取出之后再重新办理定期存款,锁定较高收益。

左谕

## 建行大同分行 持续提升网点服务能力

本报讯 为持续提升营业网点综合服务能力,近日,建行大同分行渠运部对辖内网点开展现场检查与远程检查。

检查人员针对网点的外部环境、内部环境等区域共23项内容进行检查。检查中,被检网点主动配合,针对现场检查出的问题,认真对照、及时整改。检查结束后,各网点负责人、营运主管与检查人员就本次工作内容进行了座谈。(丽华 雪峰)

## 建行大同分行 开展特色慰问活动

本报讯 近日,建行大同分行走访慰问了多个定点村,开展特色慰问活动,为400余户村民发放了白面、大米、食用油等价值10余万元的慰问品。

慰问期间,该行慰问人员分赴天镇县赵家沟乡郭家天村、云州区许堡乡集仁村、浑源县蔡村镇元坨村,看望老党员、家庭困难村民、残疾人等,送去来自建行的温暖问候。(左谕 雪峰)

## 建行魏都大道支行 开展账户核查工作

本报讯 近日,建行魏都大道支行严格按照上级行及监管部门要求,开展账户核查工作,防范一切可疑人员,将涉赌涉诈账户扼杀在“摇篮”中。

该行组织全体员工开展培训学习,认真核对客户信息,严查可能存在的涉赌涉诈账户,全面加强风险防范和控制。针对不同类型的客户,采取不同的方式,确保排查工作顺利开展,取得实效。

(丽华 雪峰)

## 建行大同分行渠运部 部署新一年度工作

本报讯 近日,建行大同分行渠运部召开以“提前谋划早部署 全面落实开好局”为主题的年度工作大会。

会上,渠运部相关负责人肯定了过去一年中取得的成绩,并对新的一年提出新的工作要求:切实履行好稽核问题分级回复等工作;充分做好网点服务资源调度、指导和支持工作;扎实做好服务提升,助力全行旺季营销及高质量发展。(左谕 雪峰)

## 建行大同分行 打造金融服务新高地

本报讯 近日,建行大同分行网络金融部组织辖内网点开展了网络金融服务创新功能推进会,全力打造金融服务新高地。

据悉,本次上线新增和优化功能点共计808项,其中新增453项,优化355项,涉及手机银行、网上银行、悦生活、善融商务等多个平台。会议要求,切实做好网点一线人员业务培训和客户服务支持,及时解决客户问题。(丽华 雪峰)

## 建行大同分行 慰问离退休老干部

本报讯 春节期间,建行大同分行班子成员携人力资源部一行走访慰问了该行离退休老干部。

每到一处,慰问人员都与老同志亲切交谈,嘘寒问暖,认真听取他们提出的宝贵意见及建议,并由衷感谢他们为建行发展做出的贡献。近年来,该行不断落实关爱员工各项举措,通过人文关怀,增强员工安全感、幸福感和获得感,推动全行业务高质量发展。(左谕 雪峰)