

平衡好安全和便利,银行开展客户尽职调查有了新规 明年起取款超5万元不再问用途

指导金融机构 “了解你的客户”

当前,不法分子利用金融渠道洗钱的方式日趋复杂隐蔽。客户尽职调查,就是要求金融机构“了解你的客户”,识别异常情形、阻断洗钱活动。

根据管理办法,商业银行等金融机构和从事汇兑业务的机构,为客户开立账户或者提供规定金额以上的一次性金融服务,应当开展客户尽职调查,并登记客户身份基本信息。

“仅凭借留存的客户身份信息和后台资金监测,银行难以及时、准确地发现可疑客户和交易。有时也需要询问客户办理业务的目的、资金来源用途等信息,以准确判断客户交易是否正常、合理。”西南财经大学中国金融研究院副院长董青马说。

在专家看来,这既是金融机构审慎经营的需要,也有助于防范金融风险、维护群众切身利益。

也正是基于此,在反洗钱工作起步较早的国家和地区,金融机构的客户尽职调查措施往往更

近日,中国人民银行、国家金融监管总局、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》(以下简称《管理办法》),进一步明确简化尽职调查时应登记的客户身份信息类型。《管理办法》将于2026年1月1日起施行。

特别值得注意的是,最新政策删去了2022年版本提出的“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”。



加严格。金融行动特别工作组(FATF)反洗钱国际标准明确要求,金融机构应当对超过一定金额的现金交易开展尽职调查。

“作为FATF的成员,我国要落实反洗钱国际标准的要求。”董青马说,新修订的反洗钱法已于今年1月1日起施行,管理办法将推动金融机构有效落实反洗钱法。

基于风险 开展客户尽职调查

管理办法围绕“基于风险”的核心原则,要求金融机构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。

“基于风险开展客户尽职调查,要求金融机构采取差异化措施,一方面对较低洗钱风险的情

形采取简化措施,另一方面对较高洗钱风险的情形采取强化措施。”中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏说。

哪些属于较低风险业务?一名国有大行工作人员向记者举例说明:如果客户收入来源清晰、资金往来稳定,金额也通常在合理范围,洗钱风险并不突出。银行在为客户办理业务时,主要是进行必要的身份识别和基本信息核验,一般情况下不会要求提供额外材料或增加审核流程。

“如果一名普通职员,平时账户交易多为日常开支、工资收入,某天突然开始收到多笔来自不同省市的转账,随即又迅速转出,金额动辄几十万元到几百万元,这种情况就会引起银行关注,采取措施了解、核实交易背景。”该工作人员说。

专家表示,管理办法强调金融机构开展客户尽职调查要与风险相适应,避免采取与洗钱风险状况明显不匹配的措施。

在安全与便利之间 寻求适当平衡

客户尽职调查越“无感”越好,但事实上,有一些客户对银行柜员询问过多、过细、流程繁琐感到不满。与此同时,金融监管部门每年收到不少来自受骗客户的投诉,反映银行尽职调查不到位。

这些现象折射出平衡金融安全与便利所面临的挑战,也是当前金融治理不可回避的问题。

娄飞鹏表示,管理办法进一步明确客户尽职调查的具体要求、适用范围等,对这一矛盾作出制度性回应,有助于金融机构平

衡好安全和便利。

近几年,“取现4万元遭盘问”“存10万元现金被问钱来源”“取款需派出所同意”等新闻事件屡见报端。

记者发现,管理办法在今年8月征求意见时就已经完善了客户尽职调查的具体要求、适用范围等,不再针对5万元以上现金存取业务提出具体要求。正式发布的管理办法维持了这一规定。

“金融管理部门在引导金融机构履行反洗钱义务时,一直强调要严格执行‘基于风险’原则去了解登记客户信息,不得采取与风险明显不匹配的措施。”董青马表示,尽职调查措施的强度要结合具体风险情形确定,而非“一刀切”要求。

专家表示,保护好百姓的“钱袋子”,精准施策是关键。金融机构防范风险要从层层加码向精准赋能转型,利用科技手段不断提升风险监测能力。在守住安全底线的同时,不断提升服务温度,才能赢得公众的理解与支持,共同创造一个兼顾便利和安全的金融环境。

据新华社、光明网等

马克龙12月3日至5日对中国进行国事访问

12月1日,外交部发言人宣布,应国家主席习近平邀请,法国总统马克龙将于12月3日至5日对中国进行国事访问。

这是马克龙任内的第四次访华。这次访问的时机和背景更加特殊。

先看行程细节。根据法国总统府消息,马克龙此次访华将在北京和成都这两座城市停留,并与中方领导人会晤。12月3日,马克龙与夫人布丽吉特将参观故宫乾隆花园。4日,马克龙将与中方

领导人会谈并签署协议,协议重点落在“交通和能源”领域。

法国总统外交顾问博纳表示,马克龙总统此行希望优化和更好地平衡法国与中国的关系,法国与欧洲愿意与中国保持紧密的合作关系。

博纳还特别强调,马克龙总统希望与中国合作,实现“强劲、可持续、惠及所有人的增长”。法国在2003年轮值G7主席国,曾邀请中国参加峰会。2026年法国再次主持G7峰会,也将再度向中国

抛出橄榄枝。法国总统府认为,中国参与世界重要会议,有利于大国合作,推动全球事务。

再看看中法这对伙伴合作的底子。法国是第一个同中国正式建交的西方大国,经贸关系长期都是双边关系的压舱石。

从贸易数据看,2024年双边贸易额达795.8亿美元,中国是法国在亚洲第一大贸易伙伴,法国则是中国在欧盟内的第三大贸易伙伴。

传统领域里,核能、航空、农业的合作一直在深化。

新兴赛道上,绿色能源的光伏风电项目、数字经济的跨境数据合作、人工智能的技术研发联盟,都在不断拓宽边界。

值得注意的是,马克龙访华前,他的外交顾问博纳还特意与中国外交部长王毅通电话,强调法方坚持独立自主外交传统,坚定不移奉行一个中国政策,理解中方在台湾问题上的正当立场。

马克龙访华,既是中法高层交往的延续,更是复杂国际格局下的战略对话。他带着谋求合作与平衡

的议程来,足以说明中国在法国全球布局里的分量。就在马克龙宣布访华前,中美也释放出关键互动信号,特朗普宣布将于明年4月访华。

从马克龙到特朗普的访华安排,我们能看到的是:西方发达国家的外交天平,正在基于经济理性发生倾斜,新兴经济体的崛起让全球治理走向多元化。无论是国家还是世界的发展,都变成一道需要合作共赢的多选题。而中国,正在成为这场多选题里越来越重要的选项。据新华社、中新社

中方敦促日方老老实实收回错误言论

外交部:日本在口头上搪塞敷衍,在行动上一意孤行,中方绝不接受

新华社北京12月1日电 外交部发言人林剑1日表示,日本在口头上搪塞敷衍,在行动上一意孤行,中方对此绝不接受。中方敦促日方以史为鉴、深刻反省,严肃对待中方要求,老老实实收回错误言论,以实际行动体现对中方的政治承诺。

林剑说,日方对自身在台湾问题上的立场一再遮遮掩掩,含糊其辞,对明确将台湾归还中国的《开罗宣言》《波茨坦公告》《日本投降书》避而不谈,对构成中日关系政治基础的四个政治文件避而不谈,对日本政府坚持一个中国的政治承诺避而不谈,反复以所谓“立场未变”敷衍搪塞,连完整重申日方立场都无法做到。

“日方避而不谈的,恐怕不仅

仅是在台湾问题上的立场。”林剑说,今天是《开罗宣言》发表82周年。《开罗宣言》等一系列国际法律文件不仅明确了中国对台湾的主权,更是世界反法西斯战争的重大成果,构成战后国际秩序的重要组成部分。遵守其有关规定是日方必须承担的国际法义务,也是战后日本重获国际社会接纳的前提。现在日方只字不提具有充分国际法效力的上述文件,却一味引用一个把受日本殖民侵略最严重的亚洲邻国特别是中国排斥在外的文件,这是对日本军国主义侵略惨痛记忆的漠视,对世界反法西斯战争历史真相的亵渎,对联合国权威和战后国际秩序的公然挑战。

林剑说,日方近年来大幅调整安保政策,逐年增加防卫预算,图

谋修改“无核三原则”。日本某些势力正极力突破“和平宪法”束缚,企图违背国际法规定的战败国义务。这些人从未真正汲取历史教训,从未真正直面和反思日本在战争中犯下的滔天罪责,从未真正遏止军国主义在日本死灰复燃,反而企图用美化侵略的叙事和“避而不谈”的手法,让世人遗忘,为自己“松绑”。这种伎俩欺骗不了世人。

“历史倒车开不得,和平底线碰不得。日本在口头上搪塞敷衍,在行动上一意孤行,中方对此绝不接受。在大是大非问题上,日本不要妄想蒙混过关。我们敦促日方以史为鉴、深刻反省,严肃对待中方要求,老老实实收回错误言论,以实际行动体现对中方的政治承诺。”林剑说。

日方挖空心思搜罗所谓涉钓鱼岛“历史资料”根本站不住脚

外交部发言人林剑12月1日表示,钓鱼岛及其附属岛屿自古以来就是中国的固有领土,日方挖空心思搜罗一些断章取义、毫无说服力的所谓“历史资料”,恰恰证明日方非法主张根本站不住脚。

当日例行记者会上,有记者问:近日,日本政府在东京“领土主权展示馆”内新增3份所谓“证明钓鱼岛归属”的历史文件,试图证明日方涉钓鱼岛非法主张。中方对

此有何评论?

林剑表示,钓鱼岛及其附属岛屿自古以来就是中国的固有领土。钓鱼岛主权归属历史经纬清楚,法理依据确凿。这方面的证据,包括日本国内的外交档案、地图和历史学者文章,比比皆是。

他说,日方挖空心思搜罗一些断章取义、毫无说服力的所谓“历史资料”,恰恰证明日方非法主张根本站不住脚。

据新华社