

# 央行等三部门发布新规：大额取现不再一刀切

晨报记者 刘志飞

近日，中国人民银行、金融监管总局与中国证监会联合发布了《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》)，这一举措标志着我国在金融反洗钱领域迈出了重要一步。

新规明确取消了规定金额以上现金存取需登记资金来源或用途的硬性要求，转而更加强调金融机构需基于风险导向开展客户尽职调查，以平衡洗钱风险防控与金融服务优化之间的关系。

## 风险导向为核心，杜绝“一刀切”

《办法》的核心在于以风险为导向，要求金融机构根据客户的特征和交易活动的性质、风险状况来灵活开展客户尽职调查，避免采取与洗钱风险状况明显不匹配的措施。这一转变，意味着金融机构在处理日常业务时，将更加注重实际情况，而非机械地执行统一标准。

例如，对于收入来源清晰、资金往来稳定且交易金额在合理范围内的客户，银行在办

理业务时，除进行必要的身份识别和基本信息核验外，一般不会要求提供额外材料或增加审核流程。这种简化措施，既提高了服务效率，又减少了客户的负担。

然而，在高风险交易场景中，强化尽职调查则成为防范犯罪的关键防线。《办法》明确指出，当客户出现异常交易行为，如突然进行大额资金转入转出、通过柜面或异地大额取现等，银行需及时关注并核实交易背景。一旦有合理理由怀疑涉嫌洗钱和相关犯罪，银行需依法采取相关措施，确保金融安全。

### 案例分析：强化尽职调查的必要性

以某银行客户为例，该客户平时账户交易多为日常生活开支和工资收入，金额在几千元至万元不等。某日，该客户账户突然出现一笔百万级的异常交易，且资金迅速转入转出，引起了银行的注意。

银行随即启动强化尽职调查程序，通过询问客户交易目的、资金来源及用途，并要求提供相关证明材料，最终发现该笔交易涉及非法集资活动。

得益于银行的及时干预，避免了客户资金的进一步损失，并协助警方破获了该

起非法集资案件。这一案例充分展示了强化尽职调查在防范金融犯罪中的重要作用。业内人士指出，随着洗钱及相关犯罪手段的不断升级，金融机构仅凭留存的客户身份信息和后台资金监测，已难以满足反洗钱工作的需求。

通过加强与客户沟通，获取更多交易信息，金融机构能够更准确地判断客户及其交易是否正常、合理，从而有效阻断洗钱活动。

## 平衡安全与便利，保护个人隐私

在实践过程中，金融机构开展客户尽职调查时，往往会引发社会公众关于正当性和个人隐私保护的担忧。一方面，客户希望金融服务和资金流转尽可能快捷；另一方面，电信诈骗、网络赌博等犯罪手段的不断升级，又对资金安全提出了更高要求。

《办法》强调“基于风险”开展客户尽职调查，正是对这一矛盾的制度化回应。它要求金融机构在提供金融服务时，更加充分、合理地兼顾安全和便利。同时，我国《反洗钱法》明确规定，对依法履行反洗钱职责获得的客

户身份资料和交易信息应当予以保密，非依法律规定不得向任何单位和个人提供。

业内专家表示，基于风险的尽职调查并非无限度问询，而是在合法合理的限度内收集必要信息。这一做法既符合国际通行标准，也体现了对客户个人隐私的尊重和保护。

## 反洗钱与反诈：明确区别，协同作战

值得注意的是，在部分公众认知中，反洗钱与反电信网络诈骗常常被混为一谈。实际上，两者在法律依据、工作方法和目标上均存在明确区别。

反洗钱工作主要依据《反洗钱法》及相关法律法规，旨在预防洗钱活动及相关犯罪；而反诈工作则主要依据《反电信网络诈骗法》，目的是预防、遏制和惩治电信网络诈骗活动。

尽管两者在金融领域的工作机制上有所不同，但都是维护金融安全、保护人民群众财产安全的重要手段。《办法》的发布，将进一步推动金融机构在反洗钱和反诈工作中发挥更大作用，为构建安全、稳定的金融环境贡献力量。

# 支援！基金、保险、券商纷纷捐款 易方达、华夏、南方、汇添富、睿远、中欧等基金公司率先出手

李锐

香港大浦宏福苑火灾后，多家金融机构第一时间驰援。截至11月30日，包括基金、保险、券商等金融机构在内，至少有50家机构踊跃捐款捐物，第一时间支持火灾救援和灾后重建工作。据不完全统计，目前金融机构的捐款总金额已经超过4亿元。

## 1 基金公司第一时间出手

到目前为止，包括易方达、华夏、南方、汇添富、睿远、中欧等基金公司，均在第一时间伸出援手。

火灾事故后，易方达资产管理(香港)有限公司联合易方达公益基金会启动500万元的紧急捐赠，支持火灾救援及灾后重建工作。

华夏基金员工及华夏基金(香港)员工共同捐赠200万元人民币，

南方基金联合南方基金慈善基金会通过相关渠道捐赠300万港元，汇添富基金及汇添富香港公司决定捐赠300万港币，睿远基

金(香港)有限公司决定捐赠100万港元。

中欧基金联合旗下香港子公司中欧基金国际、上海中欧基金真心公益基金会，紧急捐赠200万元人民币。

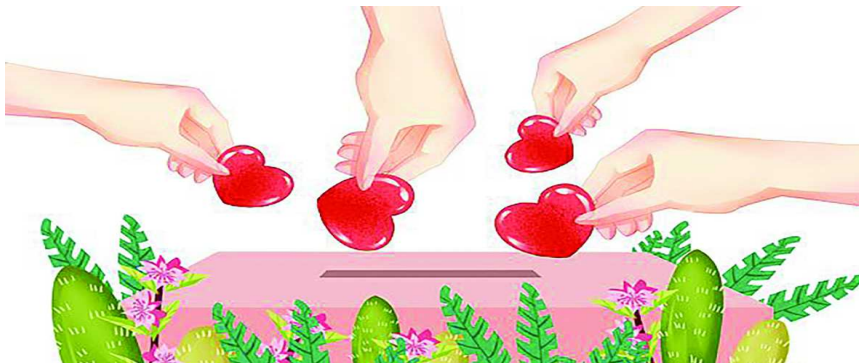
在捐款的同时，上述基金公司同时表示，向火灾中的遇难者表示深切哀悼，向受灾家庭及受影响市民致以诚挚慰问，向奋战在一线的消防、救护人员及所有参与救援的力量致以崇高敬意，将持续密切关注救援情况，与本地机构密切协作，助力受灾民众恢复生活、重建家园。

粗略统计显示，景林资产、弘毅投资各捐1000万港元；红杉慈善基金会捐1000万港元；华润慈善基金捐2000万港元；港交所慈善基金捐1000万港元。

## 2 保险公司反应迅速

与此同时，保险公司反应迅速。

友邦香港通过友邦慈善基金捐出港币2,000万元，提供紧急援助并协助复原工作。友邦香港已于昨日设立24小时专线2232 8860，为有需要的客户提供即时协助。透过此



图片来源 /视觉中国

热线，客户可获得以下支援：

专人紧急跟进个案，医疗、理赔及其他所需支援，保障、索偿及相关查询。

泰康保险集团捐款人民币1000万元，用于受灾居民的紧急救援、过渡安置、生活物资补给等急需工作，助力灾后社区恢复重建，帮助居民共渡难关。

阳光保险第一时间通过阳光保险爱心基金会紧急捐赠1000万港元。同时，阳光保险爱心基金会的志愿者快速行动，结合香港特区政府公布的受灾群众急需物资清单，紧急购置卫生用品、应急食品、饮用水等物资驰援。

此外，中国平安、中国太保均宣布捐赠1000万港元，全力支持当地受灾居民的应急救灾和灾后恢复等工作。中国太保旗下太保寿险香港公司紧急招募20余名员工组成志愿服务队伍，参与火灾现场救助工作，并倡议员工义务献血，帮助受灾居民。

同时多家险企启动应急理赔，如太平香港按“能赔快赔”原则推进理赔，中银集团保险开通应急理赔绿色通道。不完全统计显示，当前保险机构共计捐款超7600万港元。在迅速启动应急服务机制的同时，多家机构通过捐赠的形式全力支援救灾工作。

## 3 券商公司积极支援

11月28日，兴业证券联合兴业证券慈善

基金会，通过福建省红十字会紧急捐赠人民币100万元，驰援香港大埔灾后援助，与香港同胞同心聚力、共渡难关。

粗略统计显示，富途、国泰海通、华泰证券、瑞银集团、云峰金融各捐1000万港元；财通证券联合旗下香港子公司捐200万港元；长江证券捐100万元人民币。其中华泰证券联合南方基金等共同捐赠，兴业证券旗下子公司还提供生活物资和志愿服务。

为全力支持受灾居民紧急安置、生活物资补给及社区恢复，长江证券携香港子公司长证国际，通过湖北省红十字会紧急向香港大埔区捐赠100万元人民币。中泰证券联合中泰国际、山东中泰慈善基金会，通过山东省红十字会向香港大埔区紧急捐赠100万元人民币，用于应急救灾、灾后恢复等工作。

此外，当前有中信证券、中金公司、广发证券、中泰证券、瑞银集团，券商公司捐款合计超7700万港元。

此外，多家金融科技企业也迅速响应，包括蚂蚁集团、度小满、乐信等在内的多家金融科技公司行动，纷纷捐款捐物驰援香港，合计捐款金额为2500万港元。

其中，蚂蚁集团和在港企业AlipayHK首批捐赠1000万港元，用于受灾居民的紧急救援、过渡安置、生活物资补给等工作。另外，度小满、乐信公司也分别宣布捐赠1000万港元、500万港元，用于支持当地的紧急救援、生活物资补给、灾后重建等各项工作。

## 国家金融监督管理总局上海监管局

### 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：中国银行股份有限公司 上海市延平路支行	邮编：200042
机构编码：B0003S231000153 许可证流水号：01128132	业务范围：许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
批准成立日期：2006年10月19日	发证机关：国家金融监督管理总局 上海监管局
机构住所：上海市静安区胶州路 265号1层	发证日期：2025年11月24日
电话：021-52283570	

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.nfra.gov.cn)查询