

便捷与安全并重

明年起 取款5万元不再需要登记

■ 记者 祝贺

▶▶▶ 11月28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》(以下简称《管理办法》)。该《管理办法》将从2026年1月1日起施行。其中,备受关注的“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的规定取消。面对在网点取款不再“一刀切”的询问情形,消费者有何反应,对此记者进行了采访。

政策解读 银行不再“一刀切”询问

《管理办法》明确,金融机构应当遵循“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。涉及较高洗钱、恐怖融资风险的,应当采取相应的强化尽职调查措施;涉及较低风险的,根据情形采取简化尽职调查措施。

根据新规,取款时,银行不再“一刀切”地询问所有人,而是根据风险状况来决定是否要“多问几

句”:出现较高洗钱风险时,银行启动“强化调查”程序,了解资金来源和用途;对于低风险情形,则采取简化措施。

在银行网点的日常业务中,如果客户收入来源清晰、资金往来稳定,金额也在合理范围内,洗钱风险并不突出。因此,银行在办理相关业务时,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。

《管理办法》指出,金融机构应

当按照安全、准确、完整、保密的原则,妥善保存客户身份资料及交易记录,确保足以重现每笔交易,以提供客户尽职调查、监测分析交易、调查可疑交易活动以及查处洗钱、恐怖融资案件所需的信息。

《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,平衡好洗钱风险防控和优化金融服务的关系。

筑牢防线 “登记取消”不等于“监管放松”

很多金融消费者日常生活中可能都会遇到这样的问题:去银行取钱时会被问及钱款用途、资金来源等问题。

“《管理办法》就是一个‘去麻烦化’的进步,取款比以前更加高效、便捷。”市民李先生表示,取款5万元不再需要登记能省去很多麻烦,不再“一刀切”的做法能提升不少效率。

《管理办法》明确,“登记取消”不等于“监管放松”。5万元以上交易仍需核验身份并留存记录,只是不再强制要求说明具体来源、用途。例如,张大爷每月15日都去银行取3000元养老金。按新规,这类收入来源清晰、交易稳定的客户,银行只需核对身份证,不用问资金用途,可直接办理。但如果出现如下情形:大学生小王账户突然收到多笔跨省转账,当天又集中转出十几万元,属于异常交易,银行必须启动“强化调查”程序,查清资金来源和去向。

不难看出,《管理办法》真正做到了“安全”与“便利”的平衡,既筑牢了金融安全防线,又避免过度干预老百姓的正常金融活动。



国家金融监管总局指导 银行业保险业做好 香港大埔火灾金融保障服务

新华社北京11月29日电(记者张千千)国家金融监督管理总局11月29日发布通知,指导银行业保险业全力做好香港大埔火灾的金融保障服务工作,高效查勘理赔,做好保险保障服务,加强金融信贷支持,积极助力受灾重建。

通知提出,各相关保险机构要认真开展业务排查,主动靠前服务,科学调配查勘定损资源和赔付资金。要按照“应赔尽赔、能赔快赔、合理预赔”原则,简化手续,优化流程,体现保险温度和理赔速度,及时为受灾客户办理理赔等手续,帮助受灾居民恢复生产生活。太平保险集团要加强统筹协调,指导相关子公司发挥直保和再保险等牵头机构作用,提升保险保障服务。

通知明确,在港中资银行要加大金融服务力度,帮助受影响客户渡过难关。结合受影响客户的实际情况,酌情提供延迟还款等安排。相关银行机构要大力支持灾后恢复重建,满足防火救灾、生产运输、民生保障等企业信贷需求,依法合规高效办理信贷审批。

同时,在港中资银行、保险公司要结合实际,采取开辟绿色通道、简化业务程序等方式快速启动应急措施,及时满足受灾居民的应急支取、银行卡折补发、保险理赔等金融需求。要强化科技保障,畅通手机银行、网上银行、远程保险报案等线上服务渠道,线上线下相结合,提供安全便捷金融服务。要建立捐赠绿色通道,在符合监管要求的情况下,简化审核材料,方便广大企业和各界人士捐赠,确保捐赠资金零延时到账。

此外,通知要求,在港中资银行和保险机构要紧密合作,加强协同联动,统筹做好灾害应对和恢复重建金融支持工作。广东和深圳金融监管局要指导辖区银行保险机构发挥就近优势,及时调配资源,协同提升救灾保障服务质效。



建行夹江迎春东路支行

金融服务队上门服务 老人“秒办”社保卡

本报讯(记者祝贺)近日,建行夹江迎春东路支行工作人员在工作中获悉,一位老人因年事已高、行动不便,社保卡出现损坏且密码遗忘,导致无法正常领取和使用相关待遇,生活遇到实际困难。

对此,该支行“张富清金融服务队”立即启动特殊客户群体服务预案,携带移动智能设备,驱车前往老人家中,将金融服务送上门。在老人家,服务队成员耐心细致地为其办理了社保卡损坏换卡及密码重置业务。大家一边熟练操作设备,一边用通俗易懂的语言向老人解释业

务流程和后续用卡注意事项。此次上门服务,不仅及时解决该老年客户的燃眉之急,保障了其社保待遇的顺利领取,更让老人及其家人深切感受到金融机构人性化服务的关怀与温暖。服务队以实际行动践行了“金融为民”的服务理念。

建行夹江迎春东路支行相关负责人表示,将持续深化“新金融”青年驿站”的党建品牌内涵,关注特殊客户群体的金融需求,主动作为、靠前服务,让金融便民、利民、惠民的举措更加深入人心,积极履行金融机构的社会责任与担当。

兴业银行乐山分行

落地全省首笔绿色供应链管理企业“脱核链贷”业务

本报讯(记者祝贺)近日,在中国人民银行乐山市分行的指导下,兴业银行乐山分行成功运用全国中小微企业资金流信用共享平台和“中征平台”,向乐山市某高新技术企业发放四川省首笔基于“双平台”“脱核链贷”的绿色供应链管理企业应收账款质押贷款4000万元,为进一步提升兴业银行产业链金融服务能力、推动资金链与产业链高效对接提供了可复制的样本。

“脱核链贷”业务是用产业链上下游企业商业信用替代传统金

融信用的一种创新融资方式。在该业务情景下,中征平台为金融机构提供中小微企业与核心企业的真实贸易数据,并协助金融机构锁定回款账户。金融机构可根据该权威数据,结合企业生产经营和负债情况等,全面掌握企业信用状况,从而为企业提供在线融资服务。该模式不占核心企业授信额度,无需核心企业确权,在拓宽企业融资渠道的同时,可有效降低企业财务管理支出。

据该企业负责人介绍,近期,大宗商品原材料价格持续走高,岁末年初企业订单较多,面临较大流动

资金需求,兴业银行乐山分行在服务客户过程中了解情况后,主动靠前对接,为其定制绿色融资解决方案:通过认定企业为绿色供应链关键环节价值,以其持有上市公司应收账款为基础资产,借助“资金流信用平台”核实交易真实性,再运用“中征平台”登记应收账款作为增信依据,仅用10个工作日便成功放款,解决了企业资金需求的燃眉之急。本次绿色供应链管理企业“双平台”“脱核链贷”业务成功落地,是兴业银行乐山分行从传统企业信用传导的“主体信用”模式向“数据信

乐山市中心城区国有建设用地使用权出让公告

乐市自然资源规划公[2025]19号

根据相关法律法规及文件规定,经乐山市人民政府批准,受乐山市自然资源和规划局委托,将于2025年12月23日10:00在乐山市市中区柏杨东路199号二楼乐山市土地矿业权交易市场公开拍卖出让下列国有建设用地使用权,现将有关事项公告如下:

一、出让宗地基本情况及规划建设要求:

序号	宗地位置	宗地面积 (平方米)	宗地用途及 出让年限	产业类型	投资强度	起叫价 (万元)	竞买 保证金 (万元)	增价 幅度	规划指标要求				
									建设用地 性质	容积率	建筑 密度	绿地率	建筑控制高度
2025-拍-53号	乐山高新区铜河南路以南、龙口路以西、成贵铁路以东区域 [511102-GXQ-04-0305-a号]	69178.18 (合103.77亩)	工业用地 50年	电气机械和器材 制造业	不低于 200万元/亩	2930	590	20万元及以上	一类工业用地 (100101)	不小于 1.0	不小于40%	不大于20%	不超过50米且同时满足航空限高要求
2025-拍-54号	乐山高新区乐沙大道以南、建业大道以东、创业路以西区域 [511102-GXQ-05-1101-a号]	47340.44 (合71.01亩)	工业用地 50年	医药制造业	不低于 200万元/亩	1400	280	10万元及以上	一类工业用地 (100101)	不小于 1.0	不小于40%	不大于20%	不超过45米,地块北侧(临大渡河侧)用地边界线30米范围内建筑高度不宜高于20米,且同时满足航空限高要求
2025-拍-55号	乐山高新区建业大道以西、南新大道以北、祥新路以南区域 [511102-GXQ-05-2202-a号]	总面积:34889.79 (合52.33亩)	商业用地: 40年	计算机、通信和其他电子设备制造业	不低于 200万元/亩	4050	810	20万元及以上	商业用地(0901)	商业用地:不大于2.5	商业用地:不大于50%	商业用地:不小于20%	商业用地:不超过60米且同时满足航空限高要求
			工业用地: 50年						一类工业用地 (100101)	工业用地:不小于1.3	工业用地:不小于40%	工业用地:不大于20%	工业用地:不超过50米且同时满足航空限高要求
2025-拍-56号	乐山高新区福新路以南、创业路以东区域[511102-GXQ-05-2802-a号]	13181.35 (合19.77亩)	工业用地 50年	计算机、通信和其他电子设备制造业	不低于 200万元/亩	1090	220	10万元及以上	一类工业用地 (100101)	不小于 1.3	不小于40%	不大于20%	不超过50米

二、本次出让采用有底价,增价方式,自由竞价,价高者得。

三、中华人民共和国境内外的自然人、法人和其他组织均可申请参加竞买,申请人可独立竞买也可联合竞买,但拍卖文件中有特殊要求或法律法规对申请人另有限制的除外。

四、本次国有建设用地使用权出让实行网上报名。竞买申请人须于2025年12月22日17:00前通过乐山市公共资源交易服务中心网站(http://lsggzy.com.cn)完成网上报名和缴纳竞买保证金,不受理非竞买人代缴竞买保证金。已完成网上报名的竞买申请人须于2025年12月22日17:00前(节假日除外)凭竞买保证金交款凭证(以到账为准)及拍卖文件规定的相关资料到乐山市土地矿业权交易中心(乐山市市中区柏杨东路199号三楼)办理竞买手续。本次报名不接受信函、传真、电子邮件和口头竞买申请。

五、详细资料和要求详见拍卖文件,拍卖文件可在中共乐山市委乐山市人民政府网站(https://www.leshan.gov.cn/lsswszf/bmxxgk/92337985/index.html)下载。相关信息查询可登录以下网站:中国土地市场网(http://www.land-china.com)、四川土地矿业权交易信息网(http://202.61.89.138:8007/),四川省公共资源交易信息网(http://ggzyjy.sc.gov.cn/),中共乐山市委乐山市人民政府网站(https://www.leshan.gov.cn/lsswszf/bmxxgk/92337985/index.html)、乐山市公共资源交易服务中心网站(http://lsggzy.com.cn)。

六、联系地址:乐山市市中区柏杨东路199号三楼

联系人:0833-2596018杜先生(高新区) 0833-2442919彭先生(交易咨询)

乐山市自然资源和规划局
2025年12月2日
广告