

安全与便利咋平衡? 银行开展客户尽职调查有了新要求

11月28日,金融机构客户尽职调查的最新要求出炉,涉及多项金融业务,引起公众普遍关注。如何客观看待办理业务时银行的各种询问?金融机构该怎样平衡好风险防控和优化服务?

指导金融机构“了解你的客户”

28日,中国人民银行、金融监管总局、中国证监会对外公布了《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》,指导金融机构合理、有效开展客户尽职调查,并自2026年1月1日起施行。

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。

新华社北京11月28日电

香港大埔火灾: 警方继续搜索楼宇

新华社香港11月30日电 香港特区政府30日下午就大埔宏福苑火灾召开记者会宣布,截至30日下午4时,火灾已造成146人遇难、79人受伤,另有100宗失联个案界定为无法追查。

香港警方30日进入宏盛阁、宏建阁、宏泰阁。宏建阁、宏泰阁搜索工作已完成,宏盛阁搜索工作正在进行,稍后会进入宏新阁。

两部门紧急协调 援助应急装备物资 全力支持香港大埔火灾 应对处置后续工作

新华社北京11月29日电 记者从应急管理部获悉,为妥善做好香港大埔火灾应对处置后续工作,按照中央港澳办统筹安排,针对香港特区政府有关需求,国家防灾减灾救灾委员会办公室、应急管理部29日启动应急物资跨省协同保障机制,协调应急关爱基金会以及阿里、韩红、壹基金、爱德、字节跳动等基金会,向香港特区政府紧急提供便携式户外充电站、承重搬运机、鼓风机、呼吸器、护目镜、防护服、头灯、防水靴等应急装备物资,全力支持香港特区政府做好应对处置后续工作。

此外,根据香港消防处需求,国家消防救援局在前期已援助照明无人机、双光侦察无人机、外骨骼机械装备、灭火救援靴等应急装备物资基础上,再次向香港特区政府提供防护靴等物资支持。

我国将持续打击 虚拟货币相关 非法金融活动

新华社北京11月29日电 (记者 吴雨 任军)记者11月29日从中国人民银行获悉,我国将继续坚持对虚拟货币的禁止性政策,持续打击虚拟货币相关非法金融活动,保护人民群众财产安全。

记者了解到,中国人民银行日前召开打击虚拟货币交易炒作工作协调机制会议。会议指出,近期,受多种因素影响,虚拟货币投机炒作有所抬头,相关违法犯罪活动时有发生,风险防控面临新形势、新挑战。

会议强调,虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位,不具有法偿性,不应且不能作为货币在市场上流通使用,虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。

针对稳定币,会议明确指出,目前稳定币无法有效满足客户身份识别、反洗钱等方面的要求,存在被用于洗钱、集资诈骗、违规跨境转移资金等非法活动的风险。

直播电商监管新规拟出台

新华社北京11月28日电 (记者 赵文君)记者28日从市场监管总局获悉,市场监管总局会同国家网信办制定《直播电商监督管理办法》,目前已完成各项审核程序,将于近期正式出台。

市场监管总局网监司副司长吴东美介绍,这一举措旨在适应直播电商行业发展的新特点新趋势,科学界定直播电商活动各方责任,保护消费者

和经营者合法权益,构建经营主体合规、部门监管执法、行业协同共治的全方位制度体系,为直播电商创新和健康发展保驾护航。

吴东美表示,直播电商监管涉及直播电商平台、直播间运营者、直播营销人员及其服务机构等多方主体,人、货、场分离,交易链条长,涉及区域广,参与主体的法律关系复杂,给监管工

作带来重大挑战。市场监管部门将进一步加强系统化监管、跨区域监管、穿透式监管,着力提升直播电商行业治理能力和水平。

据介绍,市场监管总局还组织开展直播电商平台服务管理国家标准研制,发挥标准化在统一市场规则、引领行业发展方面的有效作用,推动直播电商行业服务水平整体提升。

283.1万人参加 2026年度“国考”公共科目笔试

新华社北京11月30日电 (记者 范思翔)记者11月30日从国家公务员局获悉,中央机关及其直属机构2026年度考试录用公务员公共科目笔试30日在全国31个省(自治区、直辖市)的250个城市、109948个考场

同时举行,283.1万人参加考试,参考率约为87.4%,参加考试人数与录用计划数之比约为74:1,有28万名监考、巡考和考务工作人员提供服务保障。

各地区有关部门按照统一部

署,加强领导、精心组织、密切配合,优化考试服务、防范考试作弊,营造了公平、公正、安全的考试环境。广大考生认真遵守考试纪律,诚实参考、文明参考,总体考试秩序井然、考风考纪良好。