

金融领域反洗钱政策持续优化

近日，中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会联合发布《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（征求意见稿）》（以下简称《办法》），向社会公开征求意见，意见反馈截止9月3日。其中，《办法》取消个人办理单笔5万元以上现金存取业务需“了解并登记资金来源或用途”的硬性要求，这一显著调整引发广泛关注。

提供清晰操作指引

《办法》围绕金融领域客户尽职调查流程、身份资料及交易记录保存、受益所有人识别等方面，提出多项细化要求，为金融机构提供了清晰的操作指引。

值得关注的是，相较于2022年版监管规则，《办法》删除了旧版第十条“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”的规定。

苏商银行特约研究员高政扬对《证券日报》记者表示，此举是通过“差异化管理”平衡效率与安全，既能提升客户体验，简化大额现金存取流程（无须额外提供资金来源或用途说明），提高办理效率，也体现了监管向“风险为本”模式转变——强化对高风险客户及交易的审查，简化低风险业务流程，以此优化监管资源配置，在防控风险的同时提升金融服务可及性。

《办法》明确规定，政策性银行、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及从事汇兑业务的机构，在办理为客户提供现金汇款、现钞兑换、票据兑付、实物贵金属买卖、销售金融产品等一次性金融服务，交易金额人民币5万元以上或外币等值1万美元以上的，应当开展客户尽职调查，并登记客户身份基本信息，留存客户有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

上海金融与法律研究院研究员杨海平对《证券日报》记者表示，《办法》的出台明确了各类金融机构在尽职调查、资料保存等方面的行为规范，强化了跨机构标准的统一，推动建立覆盖账户开立、交易监控的全周期监测体系，加强对异常交易和资金异常流动的监测，对遏制洗钱和恐怖融资活动将发挥关键作用。

高政扬补充表示：“对银行而言，这将推动其从‘被动合规’转向‘主动风

控’。一方面，需构建客户风险分级体系，对高风险客户实施强化尽职调查；另一方面，可借助技术手段优化低风险客户的服务流程。短期内可能推高合规成本，但长期来看，标准化流程将有助于降低操作误差，提升风险识别的精准度。”

反洗钱政策接连发布

《办法》的制定主要基于三方面考量，一是落实《中华人民共和国反洗钱法》，细化金融机构客户尽职调查及身份资料、交易记录保存要求；二是满足反洗钱国际评估应对需求；三是提升金融机构尽职调查工作实效。

在《办法》出台前，监管部门已针对细分领域密集出台反洗钱规则。8月1日起，《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》正式生效，规范该领域相关工作；更早之前，中国人民银行就《关于落实〈金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法〉有关事项的通知》《社会组织反恐怖融资管理办法（修订草案征求意见稿）》等公开征求意见。

高政扬认为，这些政策密集出台，既体现了监管体系的持续完善与风险防控精细化，通过针对性要求提升监管精准度，也构建了覆盖金融、贵金属、社会组织等多领域的网格化防控布局，形成跨行业风险联防机制。这将推动金融机构提升反洗钱合规能力，长远来看有助于增强其风险管理水平，夯实金融市场稳健性与可持续性。

从行业角度，高政扬建议，银行可通过技术赋能与流程优化平衡短期合规成本与长期风险防控，借助智能化工具开发交易监测系统，降低人工成本；实施分层管理，对高低风险客户差异化施策，避免资源浪费；将合规培训纳入战略，培养复合型风控人才。

（来源：证券日报，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=49146>。时间：2025年8月12日。访问时间：2025年8月22日16:10。）