

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？金融机构该如何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



银行工作人员对客户进行尽职调查(制图:王忠新 即梦AI)

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 记者 吴雨、任军)



2025年6月24日，在广东深圳的演习现场，灭火无人机、举高喷射消防车等形成“立体火力网”压制火势。(新华社发)

国务院安委会部署开展高层建筑重大火灾风险隐患排查整治行动

新华社北京11月29日电(记者 黄韬铭)记者29日从应急管理部获悉，国务院安委会日前印发通知，部署开展高层建筑重大火灾风险隐患排查整治行动，聚焦有人员居住和活动的高层民用建筑，特别是正在进行外墙改造施工和内部局部装修改造的高层民用建筑。

据了解，此次排查整治突出四方面：一是正在进行外墙改造施工的高层民用建筑。重点排查整治新装外墙保温系统采用易燃可燃材料；使用竹(木)脚手架、非阻燃型密目式安全网等已禁止使用的材料、工艺和设备；未按规定履行基本建设程序擅自施工等。

二是正在进行内部装修改造的高层民用建筑。重点排查整治涉及动火作业的限额以下小型工程未按规定进行备案管理；设施设备维修、拆除等不符合安全管理规定；违规使用易燃可燃材料装饰装修以及易燃可燃物品；人员密集场所在营业期间进行动火作业等。

三是高层民用建筑的消防设施设备。重点排查整治室内(外)消火栓系统、自动喷水灭火系统无水或压力不足；火灾自动报警系统、机械防排烟系统不能正常使用；防火卷帘、防火门等防火分隔设施无法正常关闭或完整性损坏等。

四是高层民用建筑的日常消防安全管理。重点排查整治未及时清理建筑外立面与裙房等附属建筑连接处的易燃可燃杂物；消防车通道、疏散通道、安全出口被封闭、堵塞、占用；电动自行车“进楼入户”、违规充电；建筑内电气线路老化裸露、私搭乱接；原有外墙保温系统防护层破损、开裂、脱落未及时修复等。

通知要求，各地区要坚决防范排查“走过场”。对发现的安全隐患立行立改，无法立即整改到位的要采取有效管控措施并限期整改，对重大事故隐患挂牌督办。对检查中发现的严重违法违规行为要严格监管执法，不采取措施及时消除重大事故隐患的要严肃追究问责。