

# 新规来了!银行取钱不再“一刀切”式询问

《北京晚报》消息 人民银行、国家金融监管总局、证监会近日联合发布《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》，其中取消了“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的规定，与此前征求意见稿保持一致。该办法于2026年1月1日起正式施行。

2022年，相关部门曾发布管理办法，规定商业银行等金融机构为自然人客户办理人民币单笔5万元以上现金存取时，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。这一规定在当时引发社会广泛关注，公众意见呈现分歧。银行方面表示基于反诈风控要求进行询问，而用户经常不满银行机构在业务办理中询问过多过细，质疑其涉嫌侵犯隐私。

最新《管理办法》直接将这条规定删除，未再要求登记资金来源和用途，同时明确仅在出现较高洗钱风险时，银行才需强化调查，了解资金来源和用途；对低风险业务则可采取简化措施。这意味着，未来银行将根据客户风险状况动态调整审核方式，不再对每位储户

“一刀切”询问，普通用户也无需再为合规取款而“自证清白”。

举例来说：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；李阿姨在菜市场摆摊20年，每天存货款、交租金流水清清楚楚。她存取小额资金，银行也直接办理。

但如果出现这种情况：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。这种异常交易，银行必须启动“强化调

查”，查清资金来源和去向。

新规称，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和从事汇兑业务的机构在为客户提供现金汇款、现钞兑换、票据兑付、实物贵金属买卖、销售各类金融产品等一次性金融服务且交易金额人民币5万元以上或者外币等值1万美元以上的业务时，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。（潘福达）



## “针织外衣”

11月29日，市民在披着彩色“针织外衣”的行道树间拍照。近日，在北京街头，多处行道树披上色彩鲜艳的“针织外衣”，成为冬日里的靓丽街景。

摄影/新华社记者 谢晗

## 排查整治高楼重大火灾风险隐患 重点聚焦4个方面

新华社消息 记者11月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。

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。（黄韬铭）

## “全面关闭”委内瑞拉空域，美国要动武？

新华社消息 美国总统特朗普11月29日在社交媒体发文说，委内瑞拉上空及周边空域“被视为全面关闭”。在美国以“缉毒”为由在委内瑞拉附近加勒比海域大兵压境之际，特朗普这一表态立即引起高度关注。这是美军行动升级的信号吗？

特朗普发文写道：“致所有航空公司、飞行员、毒贩和人口贩子：请将委内瑞拉上空及其周边空域视为全面关闭。”就在两天前，特朗普发表视频讲话称，美军已阻止委内瑞拉大约85%的海上“毒品走私”，接下来“我们将开始在陆地上阻止它们”“这一行动很快就会开始”。特朗普的帖文和正聚集在加勒比海域的美军军舰让人感觉“风雨欲来”。

有媒体援引国际问题专家的话报道说，特朗普的言论类似于禁飞区的概念，而禁飞区通常是更大规模军事行动的前奏。据《纽约时报》报道，美国军方已针对委内瑞拉制定了一系列打击目标选项，包括委内瑞拉军队和石油设施等。

另有报道说，这也可能是特朗普在为与委内瑞拉总统马杜罗未来可能举行的谈判争取筹码。不过，双方的对话空间并不大，因为“特朗普的沟通方式更像是在强加自己的意志”。

目前，白宫还未就特朗普的言论作出进一步说明，美军方也没有公开宣布进一步行动。

特朗普的最新言论对本已紧张的委内瑞拉局势不啻于火上浇油，引起委内瑞拉政府强烈谴责。委内瑞拉外长希尔说，特朗普的言论严重侵犯了委领空主权、领土完整及航空安全，是“敌对、单边且专断的行为”。委内瑞拉副总统罗德里格斯说，委内瑞拉已根据国际法启动所有多边机制，以应对“美国封锁空域”。

分析人士认为，目前尚不清楚特朗普是否会立即发动新的军事行动，但这一系列针对委内瑞拉政府的“极限施压”，使得加勒比地区局势进一步恶化。

（黄强 徐剑梅 田睿）