

春节期间，银行的一则存取款新规引发了广泛的关注，由于受众面太多，大家在茶余饭后，都会讨论一下，这是怎么一回事呢？



新规从2022年3月1日开始实施，主要是针对客户来银行办理存款或者取款业务的时候，如果金额超过了五万，必须要进行登记，具体通知如下：

中国人民银行、
中国银行保险监督管理委员会、
中国证券监督管理委员会
三部门联合印发《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》（下称《办法》）。《办法》自2022年3月1日起施行。

《办法》中提到，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，在处理对私业务的时候，只要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，不论现金存款还是取款业务，都应当识别并核

实客户身份，了解并且核实清楚客户的资金来源和资金用途。

我们之前在银行办理过大额现金存取款业务的朋友，应该都知道，在柜台存入或者支取五万元（含）以上必须出示身份证，同时留下联系方式备查。

很多朋友对这样的规定都很有质疑，认为“存、取款自由”形同虚设，自己的钱存入、取出还得接受询问，很不自在。

可现在银行的要求进一步升级，除了需要客户出示身份证件，银行核实客户身份信息这个基本要求以外，客户还得填写登记表，写清楚这笔资金的来源及用途。



这又说明了什么问题，释放出什么信号呢？

一直以来，“存款自由，取款自由”

本质上都没有任何改变，我们不需要担心自己去银行办理存取款会变得麻烦，而且现在大部分的业务都可以通过网上转账、汇款实现，现金使用的情形本就不多了。

中国人民银行之所以对于客户存、取款要求越来越高，也是为了保护金融市场更加规范化。

正常来说，我们的资金来源正常，没有任何违规，登记一下也没有关系，无非是办理一笔业务时间长了点。

但是对于那些资金来源不正规，或者说资金的用途不合法的情况来说，新规就能发挥很大的作用，可以帮助金融机构快速识别和定位资金流向，维护金融市场稳健发展。



这也释放出一个非常重要的信号，国家对于反洗钱的力度将进一步升级，而作为公民，也应该配合好银行，履行应尽的责任。

不过，我估计现在很多朋友都很久没有去过银行营业网点了，如果需要现金，也会通过自助银行里的存取款一体机办理。

因此，朋友们对于这个新规感受并不明显，大家更关心的是，银行的存取款一体机会有什么变化，有没有影响呢？

CRS是存取款一体机存款的简称。由Cash Regestier Service这三个单词的缩写，是集存款取款于一身的新型自动柜员机。

持卡人可以在这台机器上，进行存款、取款、转账汇款、缴费修改密码和查询等多种业务，用户既可以在自动柜员机上取钱，也可以将现金存入银行账户。



之前的规定是，一张银行卡每天可以在存取款一体机上支取2万现金，超限了以后就无法提取现金了，只能去柜台支取。

存款的话，有些银行一天可以存5万，有些银行每天的额度则是10万，还有部分银行可以一直存，只要你不嫌麻烦。

存取款一体机对于纸币的要求很高，有折损或者污渍，都会被机器退出来，所以很多人不喜欢去机器上存款，太耗费时间了，不如直接让柜台人工办理。

那么，新规之后，存取款一体机也会迎来变化，一张卡每天取款的额度继续不变，仍然维持在两万，但是存款的话，所有银行卡的额度将统一调整至5万。

因此，新规之下，不论是在柜台办理业务，还是在存取款一体机操作，对我们还是有一些影响的。



当然，现在市面上现金使用的频率实在太低，大家也可以把影响降至最低，就不用过于紧张，也不用刻意放大这件事情了。

(感谢您的关注，希望能给您带来帮助，期待您的咨询和留言！)