

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？

1 指导金融机构“了解你的客户”

11月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。

2 基于风险开展客户尽职调查

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。

3 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

直播电商监管新规拟出台

新华社北京11月28日电 记者11月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

据新华社北京11月30日电 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。

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。

融活动。

2021年中国人民银行等十部门联合发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》要求，坚决打击虚拟货币交易炒作，整顿虚拟货币乱象。

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。

会议要求各单位要深化协同配合，完善监管政策和法律依据，聚焦信息流、资金流等重点环节，加强信息共享，进一步提升监测能力，严厉打击违法犯罪活动，维护经济金融秩序稳定。

民政部：规范对有关慈善组织 行政处罚标准

新华社北京11月29日电 记者11月29日从民政部获悉，为规范对部本级登记认定慈善组织的行政处罚裁量，民政部近日印发《民政部登记认定的慈善组织行政处罚裁量权基准》，细化量化30项违法行为行政处罚标准，于2026年1月1日起施行。

文件由正文及1个附件组成。正文共二十四条，合理细化五个裁量阶次的具体适用情形；附件为行政处罚裁量权基准表，根据慈善组织违法行为的事实、性质、情节以及社会危害程度等因素，对

30项违法行为的处罚标准进行了细化量化，与正文具备同等效力。

为确保合理规范罚款，文件明确了对相关责任人给予行政处罚应考虑的因素，在法定幅度内划分了三个档次的罚款金额。

据介绍，行政处罚裁量权基准，是指立足当事人违法行为涉及的具体事实和情节，对慈善法及其配套规章中的原则性规定或者具有一定弹性的执法权限、裁量幅度等进行细化量化，形成明确执法尺度和标准。