

存款5万被要求提供收入证明?

记者实探南京多家银行,有的会口头询问但无需证明,主要是配合反洗钱要求



近日,浙江湖州一储户表示,去银行存5万元现金被工作人员询问职业、现金来源等诸多问题,并被要求提供收入证明等材料。此事引发高度关注,并登上热搜引起广泛讨论。

存现金真的需要收入证明吗?记者昨日实探南京多家商业银行网点了解到,存5万元以上现金并不需要提供证明,若有洗钱之类的可疑行为可能会有额外要求,有时会口头询问款项来源。

实习生 彭奥香 扬子晚报/紫牛新闻记者 徐兢 王灿



收入证明

省版中缝

公告 专栏

债权转让公告
江苏翔森建设工程有限公司:重庆西南铝装饰工程有限公司上海分公司与你公司建设工程施工合同纠纷一案,已经南京市建邺区人民法院调解结案,案号为(2018)苏0105民初8531号。现将我公司对你公司享有的上述全部债权(本息)转让给 郑建山享有,请你公司直接向其履行。特此通知!
通知人:重庆西南铝装饰工程有限公司上海分公司
2023年2月11日



福彩“七乐彩”(第2023014期)

中奖号码:2 3 4 8 17 25 26
特别号码:9
奖等 中奖注数 每注金额
一等奖 1注 967949元
二等奖 2注 69139元
三等奖 167注 1656元

福彩“15选5”(第2023031期)

中奖号码:2 8 9 11 14
奖等 中奖注数 每注金额
特别奖 0注 0元
一等奖 87注 2663元
二等奖 5404注 10元

福彩3D(第2023031期)

中奖号码:3 7 2
奖等 江苏中奖注数 每注金额
单选 1157注 1040元
组选3 0注 346元
组选6 2868注 173元
1D 330注 10元
2D 27注 104元

本期投注总额451万元。

福彩“刮刮乐”

2月9日江苏中奖注数220686注,

中奖金额6236548元。

体彩“7位数”(第23018期)

中奖号码:1 7 9 3 5 3 6
奖等 本地中奖注数 每注奖金
特等奖 0注 0元
一等奖 2注 13667元
二等奖 23注 2376元

体彩“排列3”(第23031期)

中奖号码:9 7 5
奖等 本地中奖注数 每注奖金
直选 1528注 1040元
组选3 0注 346元
组选6 3511注 173元

体彩“排列5”(第23031期)

中奖号码:9 7 5 9 8
奖等 中奖注数 每注奖金
一等奖 156注 100000元

福彩“快乐8”(第2023031期)

中奖号码:1 6 7 10 12 13 17 21 30 39 47 49 52 54 56 57 61 67 74 80

体彩“7星彩”(第23014期)

中奖号码:1 5 2 4 1 6 +11
奖等 中奖注数 单注奖金
一等奖 0注 0元

(彩票开奖信息最终以彩票中心开奖公告为准。)

体彩·情报站

登录江苏体彩微信
预选7位数号码
送百万现金红包

江苏体彩微信订阅号正在开展“线上预选7位数号码 送百万现金红包”活动。即日起至3月8日,江苏省内年满18周岁微信用户,关注江苏体彩订阅号,点击菜单栏“7位数”即可参与活动,将有机会获得现金红包。

规定

此前曾有相关存取规定 但因技术原因暂缓施行

记者了解到,2022年1月底,央行、银保监会、证监会等三部门联合印发了《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》(以下简称《办法》),并计划于2022年3月1日起施行。

《办法》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。

不过,2022年2月,三部门发布公告称,原定2022年3月1日起施行的《办法》因技术原因暂缓施行。

《办法》发布时,中国人民银行曾表示,下一步,中国人民银行等部门将督促金融机构不断提高反洗钱工作水平,规范反洗钱履职行为,切实做好我国洗钱和恐怖融资风险防控工作。

银行

有时会口头询问 主要是配合反洗钱要求

情况一: 无需说明来源或提供证明

2月10日,扬子晚报/紫牛新闻记者来到位于南京市建邺区高庙路的某国有银行网点,以市民身份询问柜台人员存8万现金是否需要提供收入证明等材料。柜台工作人员回复称不需要。记者追问是否需要说明来源,柜台工作人员也表示不需要,直接存即可。对于是否有“超过5万就需要提供证明”的规定,柜台工作人员表示“没有”。工作人员还提醒道,自助存取款机也可以存款,不过每次最高只能存1万,分8笔即可。

浦口区一家城商行的工作人员也告诉记者,该行暂时没有接到任何关于大额存取款需要额外手续的通知:“没听说有任何书面申请之类的文件要填,柜台和ATM机都有限制的。”

情况二: 有时口头询问款项来源

在南京市浦口区万寿路的一家股份制银行网点,大堂工作人员表示目前没有接到上级关于存取款超过5万元填写书面声明的通知。“为配合反洗钱要求,我们有时候会口头问一下这笔款项的来源。”柜台工作人员介绍道。当记者问及在ATM机上操作有无限制时,工作人员表示,该行的ATM机一次最多处理1万元的现钞,大额存取款业务还是要到柜台办理。

情况三: 有洗钱等可疑行为会被额外要求

之后,记者致电某股份制银行客服电话时了解到,目前该行没有针对5万元以上现金存取款的额外要求。“除非是有洗钱之类的可疑行为,工作人员可能会有额外要求。”客服说,正常存取款都跟以前一样,没有多余手续或书面声明要填写。

专家

银行询问来源属正常流程 但不应要求提供收入证明

中国社科院金融所金融科技室主任尹振涛在记者采访时表示:“按照监管规定,确实有反洗钱的相关要求,我估计银行也都有培训。我认为,5万以上存款被询问来源属于正常流程。比如我们取钱的时候,柜员也会问是转账给认识的人吗?但是,如果要求客户提供收入证明或是其他资金来源证明,肯定是没有相关规定依据的。”

尹振涛分析道,询问存款来源其实就是“尽职调查”,对于客户的相关信息,银行需要去了解,这是义务也是工作要求,核心是反洗钱。按照现行法规,银行只可以询问,并不应该要求客户提供收入证明。

他建议,客户可按照自己的资金需求去进行存款。当金额比较大时,银行可能会询问,客户应该如实回答。当然,如果银行提出需提供收入证明等一些要求时,为维护自己的权利,客户可跟银行上级主管部门沟通。

人工智能等新职业也能评职称了!

江苏将建立全省统一的数字经济工程职称评价制度

扬子晚报讯(记者 王赟)2月10日,江苏省人力资源和社会保障厅人才人事政策新闻发布会在南京举行,会上解读了江苏最近出台的一系列人才人事政策举措。江苏省人社厅副厅长朱从明介绍,江苏将建立全省统一的数字经济工程职称评价制度体系,在我省工程系列职称中增设数字经济工程专业。

首批设置大数据、人工智能等10个子专业

记者了解到,根据国家关于省级层面职称设置管理权限有关规定,我省数字经济工程专业职称首批设置集成电路、工业互联网、区块链、人工智能、大数据、智能制造、电子信息、通信、网络安全、智能交通10个子专业。

其中,电子信息、通信、网络安全和智能交通等为我省工程系列职称原有专业,此次统一调整纳入数字经济工程专业。同时对已经具备一定产业和人才基础、代表重点发展方向的集成电路、区块链、工业互联网、人工智能、大数据、智能制造等数

字经济新兴领域,分别增设了6个新兴子专业。

淡化期刊论文要求,增设国际奖项等新评价指标

据悉,省人社厅对10个具体专业都分别制定了具体的专业技术资格条件,全省数字经济人才可对照相应资格条件要求申报评审数字经济工程专业职称。每个子专业均设置初级、中级、高级三个职称层级,最高到正高级。

“比如,集成电路专业将集成电路布图设计登记设置为评价指标,大数据专业将在知名开源社区推广应用设置为评价指标,人工智能、大数据、区块链等3个专业还对职业伦理提出了专门要求。”朱从明介绍,评价标准上坚持科学精准、分类评价,10个子专业评价标准尺度上大体相当,对每个子专业又分别结合各自特点设置了一些有区分度的评价指标,同时适应数字经济新兴专业特点,淡化期刊论文要求,分别增加了诸如国际奖项、行业竞赛、行业标准、行业奖项

等新的评价指标,落实了职称制度改革“破四唯”要求。

统筹建立职称评价渠道,南京、苏州率先试点

据介绍,省人社厅已经对全省组织开展数字经济工程职称评审作出部署,调整组建相关专业职称评审委员会,确定10个子专业各自的职称评价渠道。其中,授权南京市率先试点开展人工智能、大数据、智能制造等3个新兴专业高级职称评审,授权苏州市率先试点开展集成电路、区块链、工业互联网等3个新兴专业高级职称评审;各设区市也可结合本地区实际,按规定程序组建相关专业中、初级职称评审委员会。

“下一步,我们将在及时总结南京、苏州试点经验基础上,积极支持条件成熟的设区市申请开展数字经济工程相关子专业高级职称评审。”朱从明表示,建立江苏省数字经济工程专业职称评价制度体系,对全省广大数字经济人才来说是一件期盼已久的重大利好。

六旬老人被困电梯 靖江民警紧急施救

扬子晚报讯(通讯员 骥景轩 记者 王国柱)8日下午5点20分,靖江市公安局西来派出所接到市民何先生报警称,63岁的父亲被困在一老旧电梯里。民警王敬淞接警后立即赶往现场救援。

经了解,当天下午3点,何大爷来到某农二楼的浴室洗浴,洗浴完毕后乘坐电梯下楼,没想到,事故发生了。当何大爷下到一楼时,电梯的门却紧紧关闭,任凭何大爷怎么按开门键都纹丝不动。从没遇过这种事的何大爷急得团团转,他靠近电梯门,掏出手机给儿子打电话。接到父亲的电话后,何先生也十分焦急,可电话那头的信号断断续续,实在无法判断何大爷的情况如何,于是立即拨打了报警电话。

民警王敬淞当即联系了119和电梯的所有者沙先生。很快,沙先生来到了现场,他告知民警,这个电梯年久失修,早已不投入使用。民警了解到该电梯的电闸在二楼,如果给电梯断电,电梯门有可能会重新开启。王敬淞立即让沙先生去二楼断电,自己在一楼接应配合,“一二三,断电!”电闸拉下,电梯门却依旧紧闭。“再试一次!”“一二三,断电!”在第二次尝试下,老旧的电梯门终于缓缓开启,王敬淞趁着空隙立即上前将何大爷搀了出来。看到何大爷安全脱险,民警松了一口气,何大爷父子也不住地向民警道谢。