



社区 商圈 会展



下载品质滨州 畅享品质生活



15

2025.12.3 星期三
责编:李永亮
邮箱:sdllwbw@163.com

明年起,取款超5万元不再登记

日前,中国人民银行官网发布《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》(下称《管理办法》),强调金融机构基于风险开展客户尽职调查,把握好洗钱风险防控和优化金融服务的平衡。其中,“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的规定取消,与此前的征求意见稿保持一致,可以说是“该严则严、当放则放”。《管理办法》自2026年1月1日起施行。

根据《管理办法》,取款时,银行不再“一刀切”地询问所有人,而是根据风险状况来决定是否要“多问几

句”:出现较高洗钱风险时,银行“强化调查”了解资金来源和用途;对于低风险情形,则采取简化措施。

《管理办法》明确,金融机构应当勤勉尽责,遵循“了解你的客户”的原则,识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份,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。涉及较高洗钱、恐怖融资风险的,应当采取相应的强化尽职调查措施,必要时可以采取与风险相匹配的洗钱风险管理措施。涉及较低洗钱、恐怖融资风险的,根据情形采取简化尽职调查

措施。

当然,简化尽职调查不等于豁免金融机构对客户的尽职调查。根据《管理办法》,金融机构应当至少识别并核实客户身份,登记客户姓名、联系方式、身份证件或者其他身份证明文件的号码、种类、有效期限等身份信息,留存客户尽职调查过程中必要的身份资料。

记者注意到,对于境外汇款,《管理办法》明确提及,金融机构和从事汇兑业务的机构为客户向境外汇出资金金额为单笔人民币5000元或者外币等值1000美元以上的,应当核实汇款人信息的

准确性。有合理理由怀疑客户涉嫌洗钱或者恐怖融资的,无论汇出资金金额大小,金融机构都应当采取合理措施核实汇款人信息。

业内人士分析,《管理办法》推出的一大背景是,在日常生活和生产经营中,单位和个人往往希望各类金融服务和资金流转尽可能快捷,客户尽职调查等工作越“无感”越好。但在电信诈骗、网络赌博等犯罪高发且手段不断迭代升级的背景下,一味追求便利往往会削弱资金安全;反之,要实现更高层次的安全,就需要在一定范围内容忍不便。(扬子晚报)

充电宝新规处于征求意见阶段

已经购买已获得CCC认证的可以继续持有和使用

日前有媒体报道称,向社会公开征求意见的强制性国家标准《移动电源安全技术规范》(征求意见稿)加严和新增多项改进要求,消费者担心现有CCC认证的充电宝或将无法使用。对此,该标准的牵头起草单位中国电

子技术标准化研究院副院长郭楠接受记者采访时表示,按照我国现有政策和法规,对于消费者已经购买的已经获得CCC认证的移动电源产品,本标准发布后将不受影响,消费者可以继续持有和使用。

郭楠说,目前该标准正处于征求意见阶段,预计2026年一季度发布,按照惯例,强制性国家标准发布后的过渡期一般为6至12个月,本标准会根据各方建议选择合适的过渡期后实施。

“对于消费者来说,由于

使用了更严格要求的电池,成本可能会略有增加,但是考虑到规模化生产和技术的不断升级也会压缩生产成本,新标准对产品价格的影响有限。”郭楠表示。

(新华社)

国务院安委会印发通知

排查整治高层建筑重大火灾风险隐患

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责任。

(北京晚报)



周三特惠

大楼早市,今日特惠

品名	促销价格
韭菜	3.99元/500g
甘蓝	1.99元/500g
新地瓜	1.29元/500g
蘑菇	2.49元/500g
莲藕	2.99元/500g
大白菜	0.99元/500g
山药	3.29元/500g
上海青	2.49元/500g
辣椒	3.99元/500g
山芹	2.99元/500g
红心柚子	1.99元/500g

品名	促销价格
媚梨	2.49元/500g
云南蜜桔	1.99元/500g
新富士苹果	3.99元/500g
果冻橙	3.29元/500g
2.5kg筋冠挂面	8.9元/包
750g中裕清水、龙须挂面	3.9元/把
5kg中裕多用途麦芯粉	19.9元/500g
25kg中裕麦香小麦粉	1181元/袋
金苗小米(新米上市)	4.99元/500g
新疆红枣	18.5元/1.5kg

团购信息:

①供暖季皮肤易干燥,流感高发,补Vc提高免疫力首选四川果冻橙,皮薄肉嫩、果汁充盈,产地直达。福利开团 14.9元/2.5kg。

②“薯我最甜”沙土地密薯 4.99元/1.5kg,蒸、烤甜糯可口,好吃停不下。

加微信好友 13012720663 入群享实惠。