



↑图据IC photo

存款5万需提供收入证明等材料吗？

18家银行的回复各不相同

现阶段，各商业银行如何执行5万元以上现金存取业务？又会要求客户提供怎样的材料？

已被暂缓施行的《办法》中曾提到，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

。

以商业银行为例，我国常见商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、交通银行6家大型国有商业银行，以及招商银行、浦发银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、广发银行、兴业银行、平安银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行等12家全国性股份制商业银行。

红星新闻记者向以上18家商业银行在北京各支行工作人员问询5万元以上现金存取业务的实际执行状况，得到答案不一。

中国工商银行北京广渠门支行工作人员表示，目前立足现阶段的执行情况。“5万元以上现金存取拿身份证就可以了，如果取20万元以上的现金需要提前一天预约”

中国农业银行富贵园支行工作人员表示：“现在暂时还不要（交易背景资料），以后有（要求）会要的。”该工作人员表示，现阶段想存多少钱取多少钱，只要能提供相应的证件和介质即可，而20万元以上的现金取款需要提前打电话预约。

中国建设银行广渠门内大街支行工作人员表示，目前没有接到相关通知（要求提供材料或者问询）。

招商银行建国门支行工作人员则表示，只需要身份证，不会问询，如果是20万以上的存取款，也只会问询，不会要求提供证明材料。中国光大银行北京建国门支行工作人员同样表示，暂时没有类似的要求，带着证件即可存取款，而大额存款需要预约。华夏银行北京东外支行工作人员也表示没有收到有相关要求的通知，存款无需预约，直接过去存就行。

中信银行尚都国际中心支行工作人员表示存款没有提供资料的要求，如果是5万以上的取款则需要提前一个工作日预约。

中国民生银行景泰社区支行工作人员表示，暂时不需要问询或材料，如果有这方面的政策，会通过各种渠道来通知的。兴业银行双井支行工作人员则表示：“存现金会记录冠字号，所以也不需要客户提供材料或者说明用途，自动就可以关联。”

