

每经记者：李玉雯 赵景致 每经编辑：廖丹

近日，浙江湖州一位女士发视频称，自己去银行存5万元现金，被要求提供收入证明等材料，该事件引发网络热议。

在银行存款是否需要提供收入证明？每经记者就此咨询了沪、深的多家银行客服及网点工作人员，多数银行表示人民币存款只需带本人身份证、银行卡前往网点便可办理，并无其他辅助材料等要求；但若是取款，针对大额取现则需提前一个工作日跟银行网点预约，以确保银行库存现金足够。

沪、深多家银行：不需要收入证明

记者以上海地区客户身份致电农业客服了解到，正常情况下只需本人带身份证、银行卡到柜台就可办理5万元及以上存款。若是取款，一次性提取5~20万元，需要提前跟网点沟通，如果网点库存足够就能直接取，取款20万元及以上，就需要至少提前一个工作日预约。

类似地，上海的工商银行、中国银行、浦发银行等网点工作人员均表示，来网点办理存款只需带身份证就可以，不需要提供收入证明等辅助材料；建设银行、招商银行等多家银行客服也表示，存款只需本人带好身份证、银行卡；若是取款，大额取现则需要提前一天和网点预约。

在深圳，记者联系了深圳多家银行的一线业务人员，工作人员同样告知记者存5万不需要提供收入证明等资料。

以存7万为例，农业银行深圳某支行工作人员表示，如果有农行账户，需要带身份证、银行卡来存钱就行。

中国银行深圳某支行工作人员表示：“存钱需要带银行卡、身份证，然后把钱带过来就行了。存7万不需要收入证明，银行的机器也可以存，大堂的现金柜就可以存钱进去，还不需要排队。”

建设银行深圳某支行工作人员表示，如果是给自己存钱，人脸识别就可以在机器上存。“不用带什么资料，带上银行卡就可以了。”当记者问在柜台存七万需要什么资料时，工作人员表示需要身份证和银行卡。

邮储银行深圳某支行工作人员表示，存定期的话，正常开定期存折就可以了，就能把钱存进去。“开活期户需要一些资料。如若你是二类户，无论是存还是取，一天

的额度就是1万块。”

招商银行深圳某支行工作人员表示，存十万的话不需要什么证明，带上身份证、银行卡就可以。“存二十万以上需要填写人行的大额存钱单，勾选一下用途、来源就可以。”

相关规定暂未提及其他辅助材料

记者注意到，2022年1月26日，中国人民银行、银保监会、证监会联合印发《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》，并拟于2022年3月1日起施行。该办法提出：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。

据了解，上述管理办法的制定，是为了预防和遏制洗钱和恐怖融资活动，规范金融机构客户尽职调查、客户身份资料及交易记录保存行为，维护国家安全和金融秩序。

不过，在去年2月21日，上述发文的三部门公告称：原定2022年3月1日起施行的上述管理办法因技术原因暂缓施行，相关业务按原规定办理。彼时，人民银行有关负责人称，办法发布后，一些中小金融机构提出，《办法》针对不同金融产品和业务模式提出了具体规范和要求，金融机构需要修订完善内部管理制度、信息系统、业务流程，并进行人员培训。为此，经研究，决定暂缓实施《办法》。

按照此前自2007年8月起施行的相关规定，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，“应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件”，并未提及其他辅助材料。

每日经济新闻