

为了预防

和打击洗钱等活动

，维护国家金融秩序的安全和稳定，

近年来，中国人民银行

等部门陆续发布了现金、银行账户等大额交易

相关的管理制度，其中关于大额存款交易的规定有哪些呢？个人到银行办理大额存款需要说明资金来源吗？需要提供资金来源证明吗？具体分析如下：

## 一、大额存款的“大额”标准是多少？

我国《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等法规对通过银行等金融机构的现金收付、银行账户转账等大额交易上报进行要求。

其中规定：无论是自然人（个人），还是非自然人（如企业），当日单笔或者累计交易 $\geq$  5万元人民币、外币等值 $\geq$

1万美元的现金缴存、现金支取、现金结售汇

、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支均属于大额交易。

由此可见，大额存款的“大额”标准是当日单笔或者累计交易 $\geq$  5万元人民币、外币等值 $\geq$  1万美元。



大额现金

二、自2022年3月1日起，全国范围内个人到银行存款超过5万元的，银行需要做好存款人尽职调查，要求其说明资金来源并做好登记，但是并未要求提供资金来源证明。

早在2019年11月，央行就开始在河北省、浙江省、深圳市等3地开展大额现金管理的试点工作，例如河北省的个人存取款10万元以上、单位存取款50万以上都需进行预约和登记制度，存取款注明来源或用途。

2022年1月，央行、银保监会、证监会等三部门联合发布《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》，对银行、保险、信托等金融机构在做好客户尽职调查、资料保存等方面进行规定。其中自2022年3月1日起，银行为自然人客户办理单笔 $\geq$ 5万元人民币或者外币等值 $\geq$ 1万美元的现金存取业务，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。

由此可见，个人到银行现金存款单笔或者累计交易超过5万元人民币或者1万美金以上的。

（1）银行需要核实存款人身份，询问并登记资金来源。

（2）对于存款业务，该管理办法并未要求提供资金来源证明。

