

昨天去银行办业务，遇到了一位情绪激动的老人。讯问后才知道他要往银行卡里存十万现金，但是没带身份证，柜员拒绝办理，他觉得就是柜员在为难他。其实存款超过5万需要出示身份证件确实是规定：

2007年，由央行、银监会、证监会、保监会联合制定出台了《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，从此个人在银行办理现金存取业务时，若单笔金额为人民币5万元以上或外币等值1万美元以上，将要提交身份证件；如果个人在某家银行未开立账户，但在该银行办理现金、汇款、现钞兑换和票据兑付业务，且单笔金额为人民币1万元以上或外币等值1000美元以上，也要提交有效身份证件。

关于这项规定的缘由：有专家的解释是为了预防洗钱，因为洗钱行为是一种双向活动，有出有进。不仅大额取款可能存在异动，大额存款也同样可以存在猫腻。

#### 【小融点评】

目前很多银行（比如平安）ATM的每日存款是没有限制的，但是每笔最多存1万元。如果存钱忘记了带身份证，而金额又不是特别大，可以在ATM上存；伸（身份证）手（手机）要（钥匙）钱（钱包）已经成为出门前必须想到的话，大家去银行办业务还是尽量带上身份证；银行的很多规定可能看起来都是很死板的，不利于办事效率，但也是出于安全性的一些考虑；同时这些规矩不是柜员定的，他们只负责每天早出晚归的为客户服务，所以对他们多一份理解和包容吧！

#### 【信用卡推荐】

交行Y-POWER卡，易申请，适合取现