

# “我取自己的钱,怎么有这么多事?”

客户与柜员的矛盾

2025年1月1日,新版《反洗钱法》正式施行,强化了反洗钱监管,明确各主体责任义务,加强信息保密。在《反洗钱法》《反电信诈骗法》等构成的金融风险防范体系下,客户办理金融业务难免受影响甚至“误伤”,但这是为保护资金安全。

2024年12月31日,包头市王先生欲从建行账户取32万元现金用于生意还款。他通过手机银行操作,发现限额每日5万元,而自己设置的是单笔30万。咨询客服后,得知提升限额需提交申请,经业务部门审批才能超额提款。当天下午5点到晚上10点,王先生拨打十几次客服电话,审批仍在流程中。银行因怀疑其遭遇电信诈骗设置限额,这让王先生觉得取款不自由。

其实相关规定早已有之。2022年3月1日起实施的《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》规定,个人存取现金超5万元(或外币等值1万美元)时,应识别并核实客户身份,了解并登记资金来源或用途。但这让银行业基层从



在银行的防弹玻璃两侧,柜员与储户有时仿佛处于对立阵营,一句“你的取款用途是什么”常引发冲突、质疑与猜忌。但对银行柜员而言,询问取款用途是防范金融风险,尤其是反诈和反洗钱的工作规定。

从业人员面临压力。

客户因操作受限投诉,银行必须应诉并汇报解决结果。如工行某支行行长张攀就常处理客户投诉。同时,处罚力度也不小。2024年2月,某银行网点实习员工因客户开卡后涉诈9800元,被罚款7000元。央行1月27日披露的罚单显示,一家国有大行、三家股份制银行因反洗钱领域违规,被合计罚没约9900万元,53名责任人被罚款或警告。

**小额转账也可能有“洗钱”风险**

银行对取款用途审核严格,从断卡行动开始,银行就采取了一系列管控措施。2020年10月,国务院开展“断卡”行动,银行设置“一类”“二类”账户,严格规范客户信息审核,从源头治理电信诈骗,打击银行卡非法买卖。对取款用途的审核从一两年前开始,由于断卡行动对直接转账

洗钱的有效打击,不法分子更多采取取款方式转移资金,如将整笔赃款分散转至不同账户,分别取现后集中存入新账户“洗白”。银行有多种判别方式,如账户先被汇入小额钱款“试探”,接着转入大笔金额后立即取出。现在,五万元以下的转账也可能出现这种情况,给银行工作带来困难。

2023年,北京金融信息化研究所针对25家金融机构的调研显示,超80%的金融机构反映欺诈犯罪整体情况比2022年更严峻。电信网络诈骗仍呈高发态势,2023年共破获案件43.7万起,紧急拦截涉案资金3288亿元。银行柜员在转账前会与客户确认是否认识收款方,发现异常会多问几句。

## 自由与安全之争

除人工判定,银行还使用“模型”进行风险控制。各家

银行的数字系统会对每一笔交易实时监控、分析记录,实现风险预警和规避。人工智能也越来越多地应用于银行业务和移动支付领域。《金融科技发展规划(2022—2025年)》将“健全自动化风险控制机制”列为重点任务。

“模型”虽会“误伤”,但也在不断升级。如2024年上半年,银联商务自行识别、阻断涉赌账户,分别取现后集中存入新账户“洗白”。银行有多种判别方式,如账户先被汇入小额钱款“试探”,接着转入大笔金额后立即取出。现在,五万元以下的转账也可能出现这种情况,给银行工作带来困难。

“安全”与“自由”是银行工作人员与储户常提及的词。为保障金融安全,转账与取现需审查,这限制了客户“自由”,但这种限制是保障金融安全的必要手段。银行柜员只能希望大家多多理解,他们在金融安全第一线,努力在“自由与安全”间寻找平衡。

(据北京青年报网 4.10 黄婷婷、陈逸欣/文)

# 山西“订婚强奸案”二审维持原判

山西省大同市中级人民法院16日对引发关注的“订婚强奸案”二审公开宣判,裁定驳回上诉,维持原判。

二审法院审理查明,2023年1月30日,上诉人席某某与被害人经当地婚介机构介绍认识后确定恋爱关系;5月1日,双方订立婚约;5月2日下午,席某某不顾被害人反抗,强行与其发生性关系。山西省阳高县人民法院一审以强奸罪判处席某某有期徒刑三年。判后席某某提出上诉。

二审法院认为,上诉人席某某违背被害人意志,强行与之发生性关系的行为构成强奸罪。一审法院认定事实清楚,证据确实、充分,定罪准确,审判程序合法。一审法院考虑到席某某与被害人属恋爱关系,且在被害人一方报警后,经公安机关电话通知,席某某主动到公安机关接受调

查,故酌定对其从轻处罚,量刑适当。综上,裁定驳回上诉,维持原判。

同日,本案所涉婚约财产纠纷案二审宣判。二审法院审理查明,一审法院立案前,女方已将10万元彩礼款及两枚戒指退至婚介机构,婚介机构通知男方领取,男方拒不领取,一审法院判决驳回男方关于返还婚约财物的诉讼请求。二审期间,法院为做到案结事了,通知保管方将彩礼款及戒指送至法院,男方仍不领取。二审法院认为,一审判决认定事实清楚,适用法律正确,故判决驳回上诉,维持原判。

与此同时,法院就案件中构成强奸罪的理由、认定强奸事实的主要证据、彩礼纠纷情况等焦点问题作出了回应。关于法院认定席某某的行为构成强奸罪的理由,审判长表示,被害人在事前明确表示反

对婚前性行为,事中具有明显反抗行为,事后反应强烈,足以认定席某某违背被害人意志,强行与被害人发生了性关系;关于法院认定强奸事实的主要证据,审判长介绍,鉴定意见证实现场床单上的斑迹中检出席某某的精斑和席某某、被害人的混合DNA基因分型;关于处女膜破裂是否影响强奸罪的认定问题,审判长介绍,处女膜状况不能证明是性行为,国内外医学界对此已形成共识。此外,处女膜状况不能作为认定或否定强奸罪行的依据,我国相关司法文件和案例对此也已明确。

本案引发了不小的舆论争议,其原因在于订婚与强奸之间似乎存在“冲突”,这恰恰是本案判决之后最需要普法的地方:订婚≠性行为默示同意。“发生亲密关系不等于性关系”等法律常识值得一说再说,这是法律对女性权利的明确保护,男性掌握这些法治常识,也很有必要。

(综合新华社讯、央视等)



2025年4月

18

星期五

乙巳年三月廿一

总第3444期(今日16版)

湖南日报报业集团主管  
华声在线股份有限公司主办、出版  
国内统一刊号:CN43-0032  
邮发代号:41-13 总编辑:盛伟山  
全国邮政递送服务热线:11185  
本报邮箱:web-bwb@163.com

## 允许冠军“走下舞台”

4月12日,全国田径大奖赛男子百米半决赛,原本晋级的苏炳添弃权,没有出现在赛场上。前一日的预赛,苏炳添跑出10秒49的成绩。赛后,他表示这次比赛有可能是自己的百米单项告别战。“冠军”情结带来动力,也带来压力。我们对冠军的膜拜心态,不能变成运动员身上沉重的“包袱”。冠军不是“神”,许多运动员吃的是“青春饭”。没有人永远站在金字塔尖,没有人一直处在高光时刻。我们要允许冠军“走下舞台”,离开赛场,去迎接他们更广阔的人生舞台。(摘自《湖北日报》4.16) 今日短语

中国邮政发行百强报刊



## 导读

- ③版 胡塞武装如何“智胜”华盛顿
- ⑦版 从广交会看中国经济韧性
- ⑫版 深蓝铸剑76载:平凡岗位上的强军脊梁
- ⑯版 70年前,周恩来在万隆会议上力挽狂澜

最近,知名博主何同学因分享自己处理网约车司机索要好评的经历引发争议。在微博中他感慨:过去他面对司机的好评请求会口头答应但事后遗忘,如今改为直接拒绝。

**坚持诚信原则**——消费者违背真实意愿,满足商家或服务提供者讨要好评的欲望,可能会误导其他消费者,使他们对商品或服务的质量产生错误认知,这是不负责任的行为。由此来说,此次事件中的博主在消费时努力克服“讨好型人格”,值得肯定。

**消费者的评价应真实反映购买商品或接受服务后的满意度,不该受到商家的干扰和影响**——2024年5月6日,国家市场监管总局公布《网络反不正当竞争暂行规定》,不允许以返现等方式诱导好评。打“感情牌”讨要乘客好评虽没有违反法规,但从实质上看,依然是一种对数据信息真实性具有不良影响的做法,是不值得提倡的。

**每个消费者都应对服务评价保持实事求是的态度**——该好评就大大方方给好评,该差评就理直气壮给差评,绝不能被商品或服务提供者的利诱或“感情牌”所打动,如此才能维护消费者权益和市场公平。(综合澎湃新闻、《广西日报》)

# “出口转内销”,转出新天地

为应对美国加征关税冲击,近日商务部发声,将深入开展内外贸一体化工作,帮助出口遇阻的外贸企业开拓国内市场。

“出口转内销”,并不是新鲜事物。比如2008年国际金融危机,不少外贸企业为暂渡难关,都转向过国内市场。再比如20世纪八九十年代,一听说哪里有“出口转内销”的商品,好多人排队抢购,“出口转内销”一度成为“优良产品”的代名词。

如今的“出口转内销”,背景、条件明显改变。“出口转内销”就是要“多条腿走路”,用庞大的国内消费市场去化解当前外贸企业面临的出口困境。聚焦当下,“转”的迫切性

“出口转内销”,不是简单地“切换模式”、清理库存,“换个市场卖东西”,怎么转、怎么销是关键。由于外贸企业多年来专注海外市场,“转内销”

难免会遇到一些产品不对路、销售体系不健全等难题。这场转型并非易事,但不得不转、不能不转。

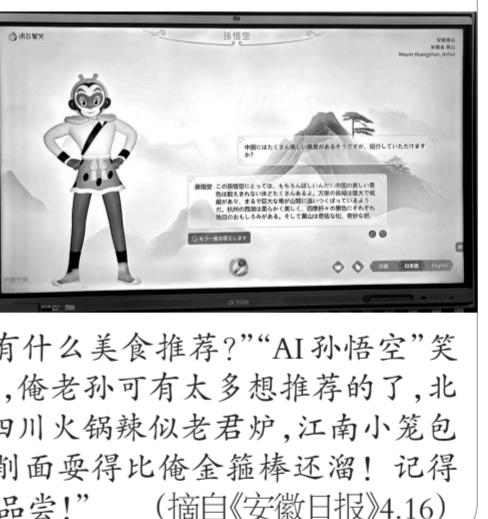
从长远看,“出口转内销”是推动发展升级的长远战略。从大局看,当大力提振消费、全方位扩大内需是“非做不可”的,宜早不宜迟。更畅通、更快速地推动外贸产品走进家家户户,为消费者提供更多优质选择,意义不言而喻。

当下,支持外贸企业拓内销的“接力”正在持续,各方正加快打通“出口转内销”政策堵点、卡点,扩内需各项政策也在加力。我们有信心、有底气、有韧性,转出一片新天地。

(摘自《四川日报》4.17)

## “AI孙悟空”亮相大阪世博会

4月13日,2025年日本大阪世博会中国馆,科大讯飞打造的“AI孙悟空”以中、日、英3种语言与观众交流。



日本观众问:“即

将去中国旅游,你有什么美食推荐?”“AI孙悟空”笑

道:“要说中国美食,俺老孙可有太多想推荐的了,北京烤鸭薄如蝉翼,四川火锅辣似老君炉,江南小笼包

汤汁烫舌,山西刀削面要得比俺金箍棒还溜!记得

地道的老字号品尝品尝!”

(摘自《安徽日报》4.16)

## 首席技师当“博导”,“红工装”亦可穿“白大褂”

不久前,中国石油首席技师赵增权收了一个38岁的博士徒弟王方祥,成为公司首个“博导”。拜师后,两人强强联手,携手开展攻关创新,推动生产效率大幅提高。

传统观念中,“白大褂”代表的科研技术人员与“红工装”象征的一线操作技工之间,存在一条隐形的鸿沟,博士似乎不太可能“屈尊”拜技术工人师傅。赵增权与王方祥的师徒组合打破了这种成见,让首席技师与博士成为平等的创新伙伴,令人眼前一亮。

首席技师当“博导”,并非妙手偶得之,它得益于大力推进中国制造、中国创造的大背景,也得益于国家不断出台对技能人才的利好政策。正是在这样的大气候下,赵增权被中国石油集团公司评聘为首席技师,也有了王方祥拿着带徒协议书找到赵增权拜师的一幕。

首席技师走上“博导”岗位,不仅是一段跨越学历与职业边界的佳话,更重构了人才评价体系,传递出“尊重技能、崇尚创新”鲜明的价值导向。(综合澎湃新闻、《钱江晚报》4.17)