

近日，浙江湖州一市民发布视频称，去银行存5万元现金，被要求提供收入证明等材料，引发社会广泛关注。

《中国银行保险报》记者咨询十余家商业银行发现，绝大多数银行的存款业务不要求提供除身份证、银行卡之外的更多材料以供核实。

中国工商银行北京奥北支行

- 需出示身份证

中国农业银行北京东四北支行

- 需出示身份证
- 支取业务需提前1天预约

中国银行北京西城支行

- 需出示身份证

中国建设银行云岗支行

- 需出示身份证

交通银行客服

- 如持借记卡在网点办理现金存款，存款单笔金额超过5万元（含）或当日累计存款金额超过20万元（含）时，需出示持卡人有效身份证件
- 如为代办，需出示持卡人和代理人双方有效身份证件
- 如持卡人仅持存款借记卡卡号在网点办理无卡现金存款业务，需提供本人身份证，如为代办，还需提供代理人身份证件
- 柜面若面临特殊情况在基于风控需要的情况下，可能在客户交易金额未达到上述要求时也会请客户出示相关证件

邮储银行北京石景山区新古城支行

- 需出示身份证。如果身份证照片近期更新过，可能出现无法识别的情况，需携带户口本或医保卡用于辅助识别

宁波银行北京大兴支行

- 存款5万元以上必须携带身份证

杭州银行北京顺义支行

- 需出示身份证

招商银行北京东方广场支行

- 需出示身份证、银行卡

兴业银行北京东单支行

- 需出示银行卡、身份证

民生银行

- 需出示身份证、银行卡

光大银行北京朝内支行

- 需出示身份证

平安银行北京亚奥支行

- 需身份证、银行卡

- 如进行大额存款，针对不同类型客户，系统会提示需要收入证明

华夏银行北京灯市口支行

- 需出示身份证

- 如忘带银行卡可以直接报卡号（需本人名下银行卡）

广发银行北京知春路支行

- 人民币存款出示本人身份证
- 外币存款需要资金来源证明

渤海银行北京分行

- 需出示身份证、银行卡
- 办理业务时需录入资金来源，口头说明即可，不需提供纸质文件

恒丰银行北京金融大街支行

- 需出示身份证、银行卡
- 办理业务时，会询问资金来源进行系统录入，口头说明即可

北京农商银行崇文支行

- 需出示身份证、银行卡

来源 中国银行保险报

编辑 高珊珊

流程编辑 刘伟利