

为何要管理大额现金存取？与反洗钱之间有无联系？

为深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，补齐相关领域监管短板，规范大额现金使用，遏制利用大额现金进行违法犯罪，人民银行决定自2020年7月1日起在河北省、10月1日起在浙江省和深圳市试点开展大额现金管理工作。

1、为何要推动大额现金管理？

近年来大额现金交易量持续增长，大额现金支取成为流通现金的重要投放渠道。为适应当前形势需要，我国亟需加强大额现金管理，以保障合理需求，抑制不合理需求，遏制利用大额现金进行违法犯罪。

2、大额现金管理的对象和范围是什么？

大额现金管理的对象为商业银行柜面发生、起点金额之上、有现金实物交接的存取业务。根据目前的起点金额标准，各试点地区大额现金存取业务笔数占总笔数均在1%左右。

3、大额现金管理是否影响公众存取自由？

不影响。在合法合理的前提下，公众存取款自由受充分保护。只要公众合法依规履行登记义务，大额现金存取并不受限制。

4、大额现金存取款登记的意义何在？

大额现金存取现登记是为了解存现来源和取现用途，规范引导公众合理使用现金及多元化支付手段，节约社会资源，有效防范大额现金流通使用风险。

5、大额现金取现为何需要预约？

商业银行大额取现需预约已实行多年，在公众对现金需求总量下降及结构多样化的趋势下，规范大额取现预约，可以更好地满足公众需求，并有效降低社会成本。

6、大额现金管理是否会影响社会公众办理业务的体验？

不影响。大额现金存取管理起点高于绝大多数社会公众日常现金使用量，单个网点日均大额存取业务量占比较低。人民银行已部署各商业银行整合业务信息，系统已有信息不重复采集，以尽可能减少需客户填报信息量，提升服务水平。

7、大额现金管理如何保障个人信息安全？

在合法合理的前提下，居民的个人隐私及企业的相关商业秘密受严格保护。人民银行将督促各商业银行严格按照《反洗钱法》等相关法律规定，切实保护公众的个人隐私。

8、大额现金管理与反洗钱之间有无联系？

大额现金管理既立足于引导规范现金实物的流通使用，又是反洗钱的重要内容，也能为打击非法使用大额现金的行为提供支撑。

9、大额现金管理与法定数字货币研发有无关联？

大额现金管理是我国借鉴国际经验，补齐监管短板，提高现金服务水平和效率而采取的管理措施。法定数字货币研发是人民银行顺应数字经济发展趋势，满足未来公众对数字化人民币的需求，提高普惠金融服务水平而开展的一项前瞻性工作。两项工作并无关联。

10、为何在此时点开展大额现金管理试点？

近年来，人民银行一直在研究推动大额现金管理工作。在多次征求相关部门、试点地区政府意见的基础上，公开征求社会公众意见，并经国务院批准，在充分准备的情况下，人民银行正式启动试点工作。

（来源：中国人民银行）