大额现金管理“试水”将如何影响你我生活？

7月1日起，大额现金管理工作将在河北省“试水”，对私账户取现10万元以上，需预约登记。为何要推动大额现金管理？此举会否影响公众存取款自由？还有哪些地区将成为试点？这些问题引起社会普遍关注。

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。但大额现金广泛使用，也容易被腐败、偷逃税、洗钱等违法犯罪活动利用，蕴含一定风险。

为加强大额现金管理、遏制利用大额现金进行违法犯罪，人民银行一直在研究推动大额现金管理工作。2019年11月人民银行发出相关通知，拟在河北省、浙江省、深圳市试点开展大额现金管理，并向社会公开征求意见。

人民银行相关人士介绍，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，决定自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。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。

6月29日，中国人民银行石家庄中心支行召开河北省开展大额现金管理试点工作专题新闻发布会，会议介绍了大额现金管理试点工作的背景、总体要求以及人民银行石家庄中心支行试点工作安排，并就媒体关心问题，回答记者提问。

（资料图）

Q1 大额现金管理这一政策的意义？为何在河北先行试点？

近几年来，虽然我国非现金支付业务迅速发展，但流通中现金总量平稳，大额现金交易量继续增长，大额现金支取成为流通现金的重要投放渠道。越来越多的大额现金交易集中在特定领域、特定人群、特定时期，现金流通综合效率不高。一些发达国家普遍把大额现金管理作为社会治理和国际合作的重要内容，采取从严从紧的管控措施。为适应当前形势需要，我国急需加强大额现金管理，以保障合理需求，抑制不合理需求，为遏制利用大额现金进行违法犯罪提供支撑。

我国各地经济金融情况各异，部分地区先行先试是当前形势下推进大额现金管理的有效路径，有助于在控制风险的前提下验证最佳的操作层面方案，逐步推广合理用现理念，为建立大额现金管理长效机制奠定基础，鉴于河北省银行业金融机构大额现金业务管理基础较好，人民银行选择在河北省先行试点。

Q2 按照先试点再推广的方式，大额现金管理将先后在河北省、浙江省和深圳市试点。其中，河北省对私账户管理金额起点10万元，浙江省30万元，深圳市20万元。为何这个金额还有差异？

大额现金管理针对关键少数，管理金额起点须符合人民银行总行对起点金额以上业务笔数、金额在总业务量中比例要求，不影响个人、企业特别是个体工商户正常、合理的用现需要，对监测非常规大额用现行为有针对性，既避免银行业金融机构工作负担过重，又对客户的整体影响较小。经试点行调研分析，各地对公账户管理金额起点均为50万元，对私账户管理金额起点分别是河北省10万元、浙江省30万元、深圳市20万元，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约1%。

Q3 在实际生活中，对私账户10万元的大额现金管理起点，是否会影响老百姓的基本消费支出呢？对企业日常经营又有何影响呢？

大额现金管理不会明显影响到社会公众的日常经济活动。一是目前我国如现金、票据、转账、网上、移动等支付方式多且应用广，多元化支付方式能够满足绝大多数社会公众日常生产生活的需要。二是绝大多数社会公众日常现金使用量，都会低于规定的大额现金管理金额起点。三是在合法合理的前提下，公众存取款自由受充分保护。只要客户依规履行登记义务，大额存取现并不受限制。四是对主动提出现金服务需要的社会公众来说，银行业金融机构会提前做好现金服务保障措施，进一步提高现金服务水平。

Q4 目前人民银行石家庄中心支行为促进该举措落地做了哪些工作？

一是制定实施细则和应急预案。根据人民银行总行的先行先试方案和总行确定的业务规则，制定河北省的实施细则和应急预案，确保试点措施切实可行。二是建设大额现金业务信息系统。人民银行总行确定系统架构设计、业务需求、数据格式规范，人民银行石家庄中心支行建立省级系统，做好信息系统的网络配套及管理工作。三是加强政策宣传解读。根据人民银行总行政策解读内容，结合实际，加强与公众及媒体沟通，主动宣传有关政策。四是指导银行业金融机构优化内部业务流程，加强人员培训，做好相关服务。

Q5 为何在此时点开展大额现金管理试点？

近年来，多元化支付体系快速发展。为构建和谐流通环境，降低社会现金流通成本并防控风险，有必要强化大额现金管理，提高现金服务水平，加强公众大额用现引导，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，人民银行正式启动试点工作。试点启动时机取决于试点准备情况，与其他因素无关。

Q6 大额现金管理试点工作的依据是什么？

现金管理一直是我国重要的财务管理制度和金融管理制度。《中华人民共和国中国人民银行法》规定人民银行的基本职能包括“发行人民币，管理人民币流通”，《现金管理暂行条例》规定“各级人民银行应当严格履行金融主管机关的职责，负责对开户银行的现金管理进行监督与稽核。开户银行依照本条例和中国人民银行的规定，负责现金管理的具体实施，对开户单位收支、使用现金进行监督管理”。党的十九大以来，党中央、国务院明确提出了健全金融监管体系、守住不发生系统性风险的底线和强化监管以及提高防范化解金融风险能力等一系列的具体要求。

Q7 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，明确客户预约的时间、渠道方式、信息要素，并保存预约信息，完善预约业务流程，为客户办理预约创造便利条件，将预约业务与库存现金调拨保管、向人民银行发行库预约业务相结合，优化整合内部现金流转，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。

Q8 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相关法律规定，切实保护公众的个人隐私，严格管理大额现金业务数据信息，加强个人信息保护，确保信息安全。

Q9 大额现金管理措施与现行现金管理措施的关系？

大额现金管理的措施都是立足于优化和提升现金服务水平，与现行管理措施的关系是统一的、衔接的。一是对现行措施的规范。对现行规定不明确、不统一的制度进行明确、规范、统一。二是对现行措施的补充。实施重点行业风险防范、特定行业限额以及信息交流与共享相关制度。三是对现行措施的提升。依托银行业金融机构大额现金存取业务，优化处理流程，提升现金服务，形成监管合力。（综合新华社 央视新闻 中国人民银行官方微信等）