

为什么控制大额交易

来源：澎湃新闻、搜狐 时间：2020-12-18

日前，人民银行、银保监会、证监会联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》，明确主体责任依法经营互联网金融业务的机构包括互联网金融是利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资及信息中介服务的新型金融业务模式，管理办法要求从业机构制定并完善反洗钱和反恐怖融资内部控制制度，核验客户真实身份，并建立健全大额交易和可疑交易监测系统。

1、为何要推动大额现金管理？

按照《中华人民共和国反洗钱法》的规定，报告大额交易是金融机构及支付机构应当履行的三项核心反洗钱义务之一，也为央行依法开展反洗钱资金交易监测分析奠定坚实的数据基础。央行以此数据基础开展主动分析、协查分析和国际互协查，依法向执法部门移送案件线索，与相关部门一起预防洗钱、恐怖融资行为，维护国家金融安全。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。

资料来源：

<https://3g.163.com/news/article/FGCLL9A00514R9P4.html>（澎湃新闻）

https://www.sohu.com/a/259660343_99957776（搜狐）