

大家好，这里是“品存课堂每日读财”，我是大财师兄，本期和大家分享的主题是“大额现金管理”。

由于手机支付的普及，网上银行、手机银行等广泛应用等，使得现在很多人跑银行网点的次数已经很少了。大多时候，可能也就只有需要存取现金的时候才会专门跑银行网点去办理。不过，从7月1日起，银行的现金管理政策也将迎来变化，以后去银行存取现金也不能随便存取了。

虽然我们存在银行的钱理论上是可以随便取，不过如果是要取较多的现金的话，还是需要先预约的，一般是超过5万就得预约。不过以后去银行取较多的现金，可能不仅需要预约，而且还需要登记，表明资金的用途、去向。除了取钱要登记之外，存钱同样也需要登记。

根据央行此前发布的《大额现金管理先行先试方案》，从7月1日起，河北将首先开始大额现金管理试点，个人存取现金在10万以上、企事业单位存取现金在50万以上的，都需要进行登记。另外，浙江和深圳也将从今年10月份起开展试点，不过这两地的个人取现需要登记的门槛分别为30万和20万。

为什么要对大额存取现行为进行登记？

登记并不是目的，对大额存取现行为进行登记，主要的目的是打击利用现金的违法犯罪活动。因为现金是最不容易监管的资产，现金一旦从银行流出之后，如果不能回到银行，就很难追踪它的去向。

正因为现金有这个特质，犯罪分子便可以利用现金干一些见不得人的交易。另外如果对存入银行的大额现金不加强监管，可能就会为犯罪分子洗钱提供便利。

其实加强对大额现金管理打击犯罪，并不是我国独有。比如美国，其《银行保密法规》规定，金融机构对超过1万美元的现金存款、取款和货币兑换都需要在交易完成后15个交易日内向FinCEN报告。

印度为了打击其国内的腐败、断绝恐怖团体资金链和假币流通渠道，在几年前还开展过一场轰轰烈烈的废钞运动，将两种大面额的纸币直接禁止流通。

由此可见，为打击犯罪活动加强大额现金管理，既有必要同时也是比较有效的。我国加强对大额现金的管理，可能也借鉴了国外的经验。

会不会影响正常存取现金？

加强对大额现金的管理，并不是要限制大家的正常存取现金。一般来说，个人10万、企事业单位50万的取现额度，已经能够满足大部分客户的取现需求了，因为更大额度的交易，通过转账、汇款的方式进行会更方便。

即便是真需要超过以上额度的存取现金，也还是可以存取的，只不过需要对资金的来源、用途或去向等信息做登记。当然登记的信息要真实可靠，不能存在可疑之处。

总而言之，央行加强对大额现金存取的管理，对于我们日常存取现金来说影响不大。但对于想要利用现金从事违法犯罪的人来说就会比较难受了。

本期品存课堂每日读财就到这里，阅读更多对你有帮助的投资理财内容，可以关注品存课堂公众号！

如果想要学习银行理财技巧，请点击下方课程试听：

《11堂银行理财实用投资课》

如果你是理财新手，请查看下方课程：

《12天理财小白训练营》