

自2007年实施反洗钱法以来,我国反洗钱工作成效显著——

斩断违法资金链条 保障金融双向开放

本报记者 曹力水

热点聚焦

加强反洗钱工作,有助于监测识别非法资金,及早发现资金的非法来源或用途,斩断违法犯罪活动的资金链条,督导金融机构识别风险隐患,维护经济秩序和金融声誉。同时,反洗钱也是我国积极参与全球治理、保障金融双向开放的重要手段

《中华人民共和国反洗钱法》自2007年实施至今10年。10年来,金融机构如何开展反洗钱工作?在打击走私、贩毒等犯罪中,金融情报如何发挥作用?反洗钱国际合作成效如何?

金融机构严守关口

“临柜人员,是反洗钱阵地的第一道防线。”人民银行成都分行反洗钱处负责人表示,金融机构一线工作人员,是银行体系中最先接触到洗钱行为的人,如果被犯罪分子蒙蔽和利用,使资金流入下一环节,识别和侦破难度将加大。

2015年某天,广东省汕尾市某银行客户严某的账户由于交易频繁且金额巨大,引起该银行工作人员的警觉。经过调取和分析交易数据,发现严某在3个月时间里,累计交易额已高达1亿元,资金量与严某的身份完全不符。该员工初步分析,怀疑客户有洗钱嫌疑,于是按规定提交了重点可疑交易报告。

人民银行汕尾市中心支行收到报告后,随即组织辖区多家银行机构扩大范围排查严某及其交易对手的资金运作情



况。经过对一系列指标的分析和判断,初步认定严某涉嫌经营非法汇兑型地下钱庄。随后,与汕尾市公安局进行情报会商。

“经过一段时间侦查,最终在今年5月19日,成功破获这起代号为‘11·24’特大地下钱庄案。据办案人员初步估算,涉案金额超过500亿元人民币,是汕尾市目前破获的同类型案件中,涉案金额最大、扣查冻结赃款最多的一起。人民银行汕尾市中心支行在协助案件的侦破中,起到了重要作用。”汕尾市公安局有关负责人表示。

金融机构临柜人员对洗钱行为的警觉,与日益加强的业务培训分不开。人民银行相关负责人告诉记者,央行高度重视一线临柜人员培训力度,近年来,全国范围累计完成银行业、保险业反洗钱岗位人员共计40万人次的业务培训。

建立监测分析体系

在反洗钱分析体系建设方面,人民银行开展了洗钱类型分析工作,建立了覆盖国家、地区和金融机构3个层次的

洗钱类型分析工作体系,印发主要洗钱活动的可疑交易识别点模型,指导金融机构结合自身业务特点建立和完善各自的异常交易监测指标。

可疑资金的流动,是反洗钱监测工作的一个难点。为此,人民银行专门设立了反洗钱监测分析中心,该中心已与2600余家金融机构总部建立了电子化数据报送渠道,涵盖银行、证券期货、保险、非银行支付等领域,以其报送的大额和可疑交易报告为基础。

随着可疑资金监测分析体系的不断完善,可疑交易线索识别的准确率显著提升。据统计,2015年,人民银行分支机构发现和接收可疑交易线索5893份,其中,接收金融机构重点可疑交易报告5267份,同比增长6.6%;筛选后对764份线索开展反洗钱调查,同比增长26.5%;向侦查机关移送线索1540起,同比增长67.4%;协助侦查机关对1494起案件开展反洗钱调查,同比增长61.5%。

今年以来,在四川省广元、攀枝花等地破获的一些特大制毒、贩毒案件中,当地人民银行分支机构的反洗钱监测模

型,对案件的侦破起到了重要作用。2015年,四川省禁毒反洗钱金融情报工程正式实施。工程根据“案件类型化、类型特征化、特征模型化”等原则,通过对涉毒洗钱案件一些特征数据,如客户身份、资金往来、交易情况等积累和归纳,确保模型的有效性。

人民银行攀枝花中心支行反洗钱科负责人介绍,工程实施以来,帮助攀枝花连续破获了6起涉毒案件,不仅提高了线索的精准度,还减轻了金融机构和公安机关的工作压力。

完善国际合作机制

“受国际政治、经济等多重因素的影响,反洗钱与反恐融资形势正在发生深刻而复杂的变化。”人民银行相关负责人坦言。

在国际层面,反洗钱是参与全球治理、保障金融双向开放的重要手段。国际反洗钱合作,特别是金融行动特别工作组(FATF)等国际权威组织发布的反洗钱国际标准,越来越深刻地影响着国际金融、经济、政治生态。

《反洗钱法》颁布10年来,我国在与重点国家建立双边反洗钱情报合作方面,也取得重大进展。截至2015年底,中国反洗钱监测分析中心已先后与韩国、俄罗斯、法国、日本、新西兰等35个国家和地区的对口机构正式建立反洗钱和反恐融资金融情报交流合作关系,接收和发出的国际协查请求数量逐年增长,仅2015年接收境外情报函件565份,对外发送情报函件353份。

我国反洗钱工作,正在受到世界的广泛认可。2007年6月举行的金融行动特别工作组全体会议上,各成员一致同意接受中国成为正式成员国。2012年2月,FATF全会认为中国在反洗钱工作的主要方面已经达到国际标准要求。

该负责人透露,中国将进一步加大对外反洗钱金融情报交流合作力度,与境外反洗钱职能部门展开更多务实有效的合作。

二季度储备资产下降幅度环比收窄

本报北京8月4日讯 记者张悦报道:国家外汇管理局今天公布的二季度及上半年我国国际收支平衡表初步数据显示,二季度,储备资产减少345亿美元,环比一季度减少的1233亿美元,储备资产降幅明显收窄。以SDR计价的数据显示了同样的趋势,二季度储备资产减少245亿SDR,一季度储备资产减少了887亿SDR。据央行此前公布的数据显示,今年二季度,外汇储备账面余额减少74亿美元。

2016年二季度,我国经常账户顺差3879亿元人民币,资本和金融账户逆差3879亿元人民币。其中,非储备性质的金融账户逆差6132亿元人民币,储备资产减少2255亿元人民币。

2016年上半年,我国经常账户顺差6448亿元人民币,资本和金融账户逆差3889亿元人民币。其中,非储备性质的金融账户逆差14183亿元人民币,储备资产减少10303亿元人民币。

9月起个人或企业可申请专利收费减缴

本报北京8月4日讯 记者崔文苑报道:财政部、国家发改委近日印发《专利收费减缴办法》,以减轻企业和个人专利申请、维护负担,2016年9月1日起施行。

《办法》指出,凡是上年度月均收入低于3500元(年4.2万元)的个人,或者上年度企业应纳税所得额低于30万元的企业,或是事业单位、社会团体、非营利性科研机构,可以向知识产权局请求减缴上述费用。

《办法》强调,专利申请人或者专利权人为个人或者单位的,可申请减缴上述费用的85%。两个或者两个以上的个人或者单位为共同专利申请人或者共有专利权人的,可申请减缴上述费用的70%。

国开行率先在中关村启动投贷联动试点

本报北京8月4日讯 记者曾全华报道:国家开发银行与北京市政府今天召开中关村国家自主创新示范区科创企业投贷联动座谈会,签署有关合作协议,在投贷联动试点银行中率先启动试点工作。

当天,国开行北京分行、国开金融、中关村管委会、中关村科技担保公司签署了《中关村国家自主创新示范区科创企业投贷联动合作协议》;国开行北京分行、国开金融、中关村科技担保公司分别与工业互联网代表企业东土科技、液晶显示材料代表企业八亿时空、海绵城市领域代表企业仁创生态签署了《投贷联动意向合作协议》。

根据协议,国开行与中关村国家自主创新示范区将发挥各自优势,贯彻实施国家创新驱动战略,创新服务模式,共同支持中关村国家自主创新示范区率先建成具有全球影响力的科技创新中心。

大商所正推进铁矿石期货国际化

本报讯 记者何川报道:大连商品交易所总经理王凤海近日表示,大商所正在证监会的统一部署下,推进铁矿石期货国际化工作,有条件允许国外企业和机构客户直接参与铁矿石期货交易。

数据显示,今年上半年,按可比口径(吨)计,大商所铁矿石期货日均持仓量达到了8910万吨,日均成交量达到了1.83亿吨。从参与情况来看,2013年10月上市的铁矿石期货的法人持仓比例在2016年上半年达到了32.7%,最高时超过45%,参与的现货企业达到了729家,其中钢铁企业达到了83家。

王凤海表示,只有国际上的大企业和大机构参与的价格发现过程,期货市场发现的价格才更权威,也才能更好地为企业套保提供服务,我国企业才可以得到更加公平的待遇。

本版编辑 孟飞 温宝臣

《非银行支付机构网络支付业务管理办法》实施满月——

账户实名制既是重点也是难点

本报记者 钱菁菡

《非银行支付机构网络支付业务管理办法》实施已有一个月的时间。《经济日报》记者在随机采访中发现,支付宝等规模较大的第三方支付机构已经根据用户实名认证程度调整了权限,但仍有一些规模较小的支付机构对此事缺乏了解。从金融消费者情况看,部分消费者表示并未察觉到有调整。此外,也有部分消费者对实名制持谨慎态度,担心个人信息泄露。

“在落实《办法》过程中,确实遇到一些挑战,核心是落实账户实名制。”中国社会科学院金融研究所所长助理杨涛表示,从支付企业角度看,挑战可能存在于存量账户完善的成本较大,需要一定的过渡期,或是担心会丢失客户,又或是外部验证渠道尚未完善,后台交叉验证难度较大;从消

费者角度看,主要是担心实名制之后,账户信息安全难以得到保障,或者是对便利程度有担忧。

中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希淼同样表示,实名制既是重点也是难点。小型支付机构综合实力较差,专业能力、技术水平相对较低,部分渠道的认证将产生一定费用,而且要由支付机构承担。

也有观点认为,验证渠道不够丰富或是影响实名制推行的另一因素。对此,董希淼说:“现在验证渠道已经十分丰富,多渠道交叉验证方式较为灵活。根据支付办法,部分评级较高的支付机构,经央行同意后还可以创新其他方式验证身份。”

尽管《办法》在实施过程中遇到了一些挑战,但短期内政策肯定是利大于弊。

“在风险与效率的跷跷板上,现在更需要注重风险防范和安全性。”杨涛认为,当前既要有针对性地解决政策落实中遇到的问题,也要推动外部环境和条件的完善,如整个新兴电子支付行业的协调发展、支付技术规则的完善、外部实名认证渠道的多元化标准化发展等。

专家还表示,从长远来看,政策也非一成不变,随着行业情况的完善,可能仍然会走向效率优先,现有包括支付限额在内的细节也可能调整。

《办法》的实施,尽管对金融消费者直接影响不大,但对整个第三方支付行业产生重大影响。不少分析人士认为,第三方支付行业将进入较大的整合期,会逐渐进入“良币驱逐劣币”的阶段。

“总体上看,《办法》明确了第三方支

付机构的性质定位和业务边界,加强规范,差别管理,鼓励创新,将有利于第三方支付行业健康可持续发展。对于资本实力、技术能力和市场份额占优的企业来说,这将是最好的时代。”董希淼表示。

董希淼指出,业务管理的加强、业务模式的限制,将直接压缩小型支付机构赖以生存的灰色空间,支付牌照的价值也将下降,发展前景不容乐观。“可以预见,一轮大规模的洗牌将不可避免。”董希淼说。

此外,杨涛指出,就第三方支付的技术特点来看,场景多元化、设备移动化将是重要趋势,体现在支付嵌入到各种金融与非金融场景之中。在制度层面,银行与非银行零售支付的边界日益模糊,更多从整个新型电子支付的产品角度来切入,各类主体的融合共赢将成为主流。

富邦华一银行有限公司北京分行开业公告

富邦华一银行有限公司北京分行经中国银行业监督管理委员会北京监管局批准成立,于2016年8月5日正式开业,特此公告:

金融机构名称:富邦华一银行有限公司北京分行

主要负责人:陈峰

机构编码:B0021B211000001

营运资金:人民币2000万元

营业地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦1层104部分、105、106单元

电 话:010-83329666

传 真:010-83329700

业务范围:在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和除中国境内公民以外客户的人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券,买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。