

金融观察

JIN RONG GUAN CHA

凝心聚力谱写反洗钱新篇章

——人行市中心支行2022年反洗钱工作回顾(上)

图:开展反洗钱大比武活动,调动辖内银行业金融机构和反洗钱一线人员积极性;组织辖内法人金融机构召开落实推动会,专题部署重要节点反洗钱工作。

2022年,人行市中心支行反洗钱工作在上级行和本行党委的指导下,在公检法等司法部门和金融机构的大力支持下,各部门通力协作,凝心聚力,携手并进,谱写反洗钱新篇章,为维护乌海地区经济、金融秩序稳定作出积极贡献。

协调联动注入新动力

人行市中心支行党委全力推动反洗钱事业高质量发展,依托市反洗钱工作协调联席会议机制,及时召开全市金融机构反洗钱工作会议,详细通报监管情况,传导人民银行反洗钱监管政策意

同行业同类型机构的结果具有可比性,为人民银行实施反洗钱监管提供参考;在总行征集最佳实践案例中,择优上报洗钱风险管理最佳实践案例2篇,为城市商业银行、村镇银行洗钱风险管理提供借鉴经验。

线上监管实现新飞跃

人行市中心支行筑牢疫情防控“堡垒”,探索线上监管模式,确保反洗钱总体“不停摆”。通过线上方式安排部署反洗钱工作,密切与上级行、行内各科室、辖内金融机构联系,有序开展线上视频培训2期,讲解疫情期间高发易发金融案件犯罪手法和洗钱特征,指导机构有效加大资金交易监测分析和人工甄别力度。辖内4家法人金融机构及其营业网点受疫情影响先后临时停业154家次,中心支行及时督促停业机构

在解除封控管理后尽快补报反洗钱数据,确保收到反洗钱监测分析中心正确回执报文,避免出现大额零报告、数据报文不合理等问题,从源头规避机构大额交易报告漏报、错报、迟报现象。

监管措施展现新亮点

人行市中心支行坚持风险为本、问题导向、灵活监管措施,充分发挥风险评估与执法检查“双支柱”作用,实现监管效能最大化。对法人金融机构进行洗钱风险评估,针对其反洗钱工作中的明显漏洞和风险隐患,通过《反洗钱监管提示函》等方式,明确监管要求和整改建议,圆满完成对1家异地地法人金融机构的综合执法检查交叉互查项目,统筹完成辖内法人金融机构的反洗钱监管评估工作,实现监管评估全覆盖,摸清风险底数。

联席机制焕发新活力

人行市中心支行深入贯彻落实总行、呼和浩特中心支行关于打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划安排部署,依法履职,充分发挥人民银行在打击治理洗钱违法犯罪活动中的牵头作用。加强与当地监委、法院、检察、公安等11部门间协作,共同编织反洗钱工作防护网;与呼和浩特中心支行和金融机构联动,构建全方位、立体化的资金监测网络,多次研判会商重点线索,促成重点线索移送和成案立案。经过不懈努力,“全链条”打击治理洗钱违法犯罪协作机制基本建立,覆盖“金融机构—反洗钱主管部门—相关行政主管部门—执法部门”的事前监测预警、事中打击惩治、事后管控防范的洗钱风险动态治理体系逐步成熟。

(高洁)

中行乌海分行
打造党群服务中心

本报讯 为持续深入推进基层党建工作走深走实,不断推动党的二十大精神在基层见行见效,丰富创新党员教育培训形式,提升党员教育活动质效,持续增强党组织的凝聚力和战斗力,近日,中行乌海分行着力打造以党的二十大精神为主题的党群服务中心,为党员干部建设了一个学习交流的基地。

中行乌海分行在党群服务中心举办主题党日活动,组织党员干部集体参观党建文化长廊,学习中国共产党的光辉历程以及党的二十大议程、主要内容、重大意义等。党员干部纷纷表示,要深刻把握党的二十大精神 and 主要成果,深刻把握以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的使命任务,深刻把握加强党的全面领导和全面从严治党的部署要求,深刻把握应对风险挑战的重要要求,坚决落实党的二十大精神。

中行乌海分行党群服务中心是一个具有服务功能、政治功能、宣传功能的开放共享空间,为党员群众提供活动场所、交流场所,为基层组织提供宣传阵地、活动场地,通过党群服务中心不断把党的二十大精神向基层宣传普及,带动广大党员群众自觉学习,让党的二十大精神在基层落地生根。

中行乌海分行将利用好这个新载体新平台,与合作单位开展党建共建、联学联建等活动,努力把党群服务中心建设成为团结引领群众的“政治中心”、宣传教育群众的“文化中心”、联系服务群众的“便民中心”、密切政府企业的“共建中心”;充分运用好这个平台,围绕“服务党员、服务群众、服务社会”的宗旨,以党群服务中心建设为契机,将党的基层组织真正建设成为战斗堡垒,在满足党员学习教育、开展活动需要的同时,积极向普惠客户以及周边社区开放,充分发挥党群服务中心的桥梁纽带作用,为中行业务发展赋能增效。

(马竞)

内蒙古银行乌海安居支行助力实现安居梦

本报讯 2022年,内蒙古银行乌海安居支行新增个人住房贷款107户,金额达到3445万元,占内蒙古银行乌海分行2022年增量的43%,在内蒙古银行145家机构中增量排名第18位。截至目前,安居支行无不良个人贷款,收息率100%。

内蒙古银行乌海安居支行目前主要办理我市房地产开发企业按揭授信业务,累计授信额度达2.5亿元。同时,在践行人民银行和银保监会《关于加强新市民金融服务工作的通知》过程中,内蒙古银行安居支行积极促进经济金融良性循环和高质量发展,帮助“新市民”更好地融入城市、实现“安居梦”。

(文言)

喜迎新春送春联
翰墨飘香传福韵

新春佳节来临之际,为弘扬优秀传统文化,营造喜庆祥和的节日氛围,工行乌海分行滨河支行开展“手写春联送祝福,书墨飘香迎新春”主题活动,内蒙古银行乌海安居支行联合依林社区开展“迎新春 送春联”活动,用一幅幅充满喜庆、吉祥的春联和福字,为到店客户、周边商户与居民送去新春祝福。

活动现场,书法爱好者挥毫泼墨,下笔苍劲有力。到店客户和闻讯而来的居民络绎不绝,兴致勃勃。此次活动不仅弘扬了中华优秀传统文化,更寄托了工行乌海分行滨河支行和内蒙古银行安居支行对客户与居民新春的期许和祝福,让他们体会新春的温暖,憧憬更美好的未来。

(杨艺 薛磊 文/图)

书法爱好者书写春联。

银行工作人员为客户赠送春联。

浓情守护金色盾牌

1月10日是第三个中国人民警察节。当日,农行乌海分行工作人员到市公安局海南区分局开展慰问活动,向广大公安干警致以崇高敬意和节日祝福。

(郝永峰 摄)

乌海市公安海南区分局

慰问活动

春节理财要做好规划

春节将至,不少上班族拿到年终奖,各银行也陆续推出“开门红”存款、新春专属理财产品。然而,经历了去年银行理财产品净值回撤,投资者有点拿不定主意——买还是不买?买理财还是买基金?买哪款?买多长时间的?如何合理投资,让资金取得较好收益,让“人闲钱不闲”?银行理财专家提醒,要做好春节理财规划,理性投资。

理财专家介绍,去年底债市调整引发银行理财净值波动,近期以投资债券为主的银行理财产品的净值已经开始回升,但净值仍未回归到“破净”浪潮前的水平。鉴于2023年存款利率下行的可能性相对较大,倾向于保本型产品的投资者可在对比各家银行春节前后的“开门红”活动力度后,选择存款利率相对较高的机构进行储蓄,提前锁定存款收益。同时,投资者还可结合自身资金安排,通过了解大额存单是否可提前支取,是否可转让等因素进行综合选择。

投资者应与银行理财经理充分沟通,依据自身风险偏好及流动性需求进行资产配置。具体而言,投资者可将资金分为三部分,结合自身风险承受能力、资金流动性需求等实际情况,构建适宜的投资组合。

可将部分资金投向短期期限的现金管理、固收产品,如日开型、周开型、月开型等理财产品。这类产品的投资期限较短,流动性较好,净值波动相对较小,能够较好地满足投资者的流动性需求。

可将部分资金投向中长期期限的封闭、定开固收产品。这类产品的投资期限通常在6个月以上,投资范围包括债券、非标资产,能够在中长期限内为投资者收获更为稳健的收益水平。

可将部分资金投向风险和收益相对更高的理财产品,如混合类、权益类等理财产品。对于风险承受能力较强的进取型投资者可选择底层资产主要投向股票市场的公募或私募基金等产品,以此获得较高回报。

理财专家提醒,银行理财产品有募集期,少则1天,多则十几天,平均在5—7天之间,而且收益开始计算时间一般在非节假日,春节前夕发行的理财产品大多在节后开始

计算收益,投资者在购买产品的时候,需要重点关注收益开始计算时间。此外,不少理财产品是“T+1”或者“T+2”确认份额的产品,这个“T”指的是工作日,如果错过工作日购买,而是在春节期间购买的,那就需要春节假期结束后才能确认份额;如果是“T+0”类的产品,通常是现金管理类产品居多。

从理财产品的角度来看,今年各银行更多地推出了可采用摊余成本法计价的理财产品。相较于市值法估值,满足监管要求可以使用摊余成本法估值的理财产品的净值波动相对较小,使得保守型的投资者接受程度更高。该类产品稳定的估值辅以相应的流动性风险管理工具,可以较好地避免底层资产市场价值波动导致产品净值波动所造成的集中赎回,从而在契合低风险偏好客户需求的同时,缓解金融市场波动时可能造成的负反馈循环。

(文言)