央行启动反洗钱分类评级

法人金融机构将分5类11等

央行首次开展法人金融机构反洗钱分类评级。据悉，1月中旬，多家机构收到了该份《关于开展法人金融机构反洗钱分类评级管理工作》的文件。

多家相关机构人士称在年前已经收到这份通知。其实，他们表示，洗钱工作一直都在做，但之前没有反洗钱分类评级，这是首次。

该份通知显示，评级工作分为五个阶段实施，包括：法人机构自评、人行营业管理部初评、初评结果反馈与意见征求、人行营业管理部复评、复评结果告知。

由于初次开展此项工作，各机构报送自评材料的时间从1月20日推迟至2月28日。多家支付机构人士称已经完成报送工作。

一家金融机构负责人表示，反洗钱分类评级之后，监管对分数更高的机构会宽松一些，2017年，反洗钱监管将更严。

反洗钱首次分类评级

文件显示，评级指标包括设计指标、执行指标和检验指标，具体项目与《法人金融机构反洗钱分类评级自评表》（以下简称“自评表”）所列项目一致。根据最终得分情况，将划分为A（AAA、AA、A）、B（BBB、BB、B）、C（CCC、CC、C）、D、E共5类11级。

每年1月20日前，各法人机构应当将《自评表》及相关证明材料报送人行营业管理部，自评业务时间段为上一年度1月1日至12月31日。

不过，鉴于初次开展此项工作，各机构首次报送《自评表》及相关证明材料的截止日期推迟至2017年2月28日。

至于报送方式，根据文件规定，银行业金融机构登录反洗钱监管交互平台，证券保险业金融机构登陆反洗钱非现场监管系统，非银行支付机构、农信银资清算中心以及尚未接入反洗钱监管交互平台的机构均自行填写自评表。

一家支付机构负责人表示，对于支付机构来说，支付机构有两条红线，一是备付金管理合规，二是反洗钱工作合规。反洗钱分类评级之后，监管部门也会区别对待，对一些业务设限。

此外，除《自评表》所列标准，法人机构如在评级期间违反反洗钱法律法规情节严重，且未积极整改致使反洗钱合规状况持续恶化的，直接评定为D类机构。

存在“发生重大风险事件、违规事件或存在重大风险隐患，造成恶劣社会影响的”等五项任一情形的相关机构，直接评定为E类机构。

新规的“四大注意”

首先，各法人机构此前根据《金融机构反洗钱监督管理办法（试行）》要求开展的风险自评估工作，与金融机构反洗钱分类评级工作相互独立，应分别报送相关报告及材料。

其次，评级工作将在考核标准、计分方法、等级划分等方面，全面替代原考核评级工作，原考核评级工作同时停止。

相关机构人士表示，原考核评级工作即指《金融机构反洗钱监督管理办法（试行）》中的年度考核评级。

2014年11月，央行曾印发《金融机构反洗钱监督管理办法（试行）》，其中规定，对金融机构反洗钱工作的年度考核评级，实行分级考核，综合评级。考核评级期间为每年1月1日至12月31日。年度考核评级时，对每家金融机构监管档案中加减分事项按照指标权重计算分数，进行百分换算，得出每家机构的年度考核结果；分银行、证券、保险、其他类排列名次，确定金融机构考评等级。

再次，法人机构反洗钱分类评级结果只能用于中国人民银行及其分支机构开展反洗钱监管，不得用于其他目的，法律法规另有规定的除外。法人机构不得擅自将评级结果对外披露或用于广告、宣传、营销等商业目的。

最后，非银行支付机构、银行卡清算机构、资金清算中心等从事支付清算业务的机构及从事汇兑业务和基金销售业务的机构应执行通知有关要求。

据《21世纪经济报道》

金 融
主办：漯河市人民政府金融办
中国人民银行漯河市中心支行
漯河银监分局
漯河日报社
协办：漯河市银行业协会
漯河市保险行业协会

漯河银监分局

整治违规揽存行为 规范存款市场管理

春节期间，辖内个别银行业金融机构利用不正当手段吸收存款的行为有所抬头，扰乱了正常的金融市场秩序，损害了银行声誉。为进一步规范辖内银行同业竞争行为，维护正常金融秩序，日前，漯河银监分局采取四项措施，整治违规揽存行为，规范存款市场管理。

召开会议，专题部署。督促各银行业金融机构要树立大局意识，清醒认识违规揽存的危害性和严重后果，进一步统一了思想。划出红线，严格自查。明确指出“存款送礼品”、“存款送积分兑换礼品”等活动均属于不正当竞争行为，必须立即停止。同时，要求银行业机构对存款业务开展情况进行自查，对发现的问题要分清责任、严肃处理。规范发展，科学考核。要求进一步树立正确的经营发展理念，建立完善科学的考核激励机制，实现可持续发展。严格监管，从严查处。组织监管人员采取明察暗访等多种形式加强对存款市场的监管，对于检查发现的问题采取严厉监管措施，切实维护辖内金融秩序。

郑栋磊

中原银行漯河分行

家访活动 情真意浓

为营造和谐的人文氛围，加强风险防控，增强内生动力，助推各项业务持续、稳健、快速发展，近日，中原银行漯河分行认真贯彻落实总行关于全员家访的要求和精神，对全体人员进行了一次接地气、贴人心的实地走访，收到了良好的效果。

综合考虑宏观经济形势和中原银行漯河分行发展实际等诸多因素，家访内容包括：向员工家属反馈员工在行内的工作情况及表现，对员工及家属给予中原银行漯河分行的理解和支持表示感谢并进行慰问；了解员工家庭基本状况，关注员工家庭的实际困难；了解员工的思想、工作、生活状况，了解员工不同时期的真实思想、工作岗位的满意度、生活是否有困难和八小时以外是否有经商、经常出入高档娱乐场所或者涉及“黄赌毒”等行为，及时发现并消除可能的风险；了解员工及家属是否有从事民间借贷、违规担保、参与非法集资和充当资金掮客的行为；征求员工及其家属对中原银行漯河分行改革和发展的意见和建议。

为确保家访落实到位、取得实效，此次家访活动要求一方面上自中原银行漯河分行行长，下至每位员工，做到全员覆盖。中原银行漯河分行领导的家访由班子成员进行互访，中层管理人员的家访，由中原银行漯河分行主管领导进行家访，员工的家访由所在支行、分行部门负责人逐一进行家访。为防止家访走过场，流于形式，在家访过程中，单位负责人作为家访的主要负责者与员工及其家庭成员进行有效沟通，同时一名记录人员对座谈内容进行详细记录。

通过与员工及家属进行亲切交谈，详细询问员工家庭生活，八小时外的生活、学习、交友的基本情况，以及家庭存在的实际困难，传输了中原银行领导关心员工生活、关爱员工家庭的美好情感，也表达了对员工家属默默无闻的支持和无怨无悔的付出，表示衷心感谢，同时，也真诚希望员工家属能一如既往地理解和支持员工的工作。

此次家访活动是中原银行构建和谐团队、升华企业文化的一项重要举措，是增强大“家”与小“家”息息相关、休戚与共的感情纽带，是单位长远发展与员工个人成长合拍共振的助推器，进一步拉近了员工与银行之间的距离，有效加深了员工与单位之间的感情，逐步建立起员工家属、员工与单位“三位一体”的管理模式，切实增强了员工对集体的认同感、归属感和团队的凝聚力、向心力。

王克辉

中原银行 ZHONGYUAN BANK
鼎立中原 融通四海 服务热线 96688

工行漯河分行

全力做好信贷资产“两控双降”

为严控法人逾期贷款增加额度、严控拨备计提额度，实现不良贷款余额、不良贷款率“双降”，近日，工行漯河分行多措并举，力促不良贷款清收处置、受托资产清收处置、账销案存清收等实现突破性进展，全面完成省行下达的不良贷款控制、不良贷款清收处置、逾期与不良贷款“剪刀差”任务。

强化新增融资风险管理。严格执行总省行行业信贷政策、客户准入政策、客户评级分类等相关制度，优选、精选客户，“大、小、优、新”并举。积极进入漯河市“1351工程”重点骨干企业，审慎进入商贸、固融、贸易融资、商品融资、个人经营等高风险行业、品种、企业。避免贷大、贷长、贷集中，防止过度融资。做好防假、反假，控制实质性风险。

加强存量贷款管理。加强贷后管理，避免重贷轻管，及时发现问题并采取相应措施，争取主动。加强“裸贷”治理，扎实进行到期贷款分析、大户分析，提前采取措施防止出现欠息和逾期。

强化逾期和潜在风险贷款管理。一旦贷款出现欠息逾期，要立即制订切实可行的化解措施，快速行动，严防劣变。

创新处置不良贷款。对现有法人不良贷款及个人不良贷款一户一策，一方面加大常规处置不良贷款的力度，上门催收、依法起诉、寻求承载、以物抵贷、呆账核销等措施，另一方面创新不良贷款处置方式，不仅要积极争取总省行打包、证券化、投行等政策，还要结合当地实际，加强与当地政府、优势企业的合作，通过市级、县级政府投资公司平台、第三方中介机构等创新性手段、市场化手段，加快处置效率，提高处置收益。

加强信贷资产质量管控考核奖惩。明确目标，分解任务，落实责任。将资产质量管控目标纵向分解至各支行，明确各支行资产质量控制目标，明确资产质量管控支行主体责任，明确每户不良贷款清收处置责任人。逐户建台账拉单子，一户一策，定任务、定人员、定预案、定措施，确保任务完成。横向分解至专业条线，明确相关部门控制目标。同时，将信贷资产质量管控各项目标纳入市行对支行、部门绩效考评体系。

王 伟

人民币对美元汇率下跌245个基点

来自中国外汇交易中心的最新数据显示，2月8日人民币对美元汇率中间价报6.8849，较前一交易日下跌245个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布，2月8日银行间外汇市场人民币汇率中间价为：1美元对人民币6.8849元，1欧元对人民币7.3539元，100日元对人民币6.1372元，1港元对人民币0.88738元，1英镑对人民币8.6187元，1澳大利亚元对人民币5.2550元，1新西兰元对人民币5.0303元，1新加坡元对人民币4.8569元，1瑞士法郎对人民币6.9117元，1加拿大元对人民币5.2269元，人民币1元对0.64228马来西亚林吉特，人民币1元对8.6191俄罗斯卢布，人民币1元对1.9487南非兰特，人民币1元对165.98韩元，人民币1元对0.53246阿联酋迪拉姆，人民币1元对0.54364沙特里亚尔，人民币1元对41.9302匈牙利福林，人民币1元对0.58479波兰兹罗提，人民币1元对1.0097丹麦克朗。

前一交易日，人民币对美元汇率中间价报6.8604。

据新华网

邮储银行漯河市分行

发挥金融力量 开展精准扶贫

邮储银行漯河市分行自成立以来，以落实“精准扶贫”为己任，充分发挥信贷支撑作用，强化金融产品创新和服务创新，不断建立健全金融扶贫机制，将金融服务覆盖到经济相对落后的地区，在邮储银行舞阳县支行开办了“惠民扶贫贴息小额担保贷款”，为精准扶贫注入强大动力。2016年该行累计投放扶贫小额贷款83笔，金额673万元，精准支持321名贫困户脱贫，取得了一定成效，受到了乡村群众和社会各界的认可。

该行及时出台金融扶贫工作实施方案，与漯河市扶贫开发办公室联合下发了《漯河市扶贫开发办公室 邮储银行漯河市分行关于联合开展金融支持扶贫开发工作的意见》，制订了全市各单位的扶贫目标计划。联合成立了协调领导小组，各县（区）也成立了领导小组及其办公室，为合力开展金融扶贫工作提供了强大的组织保障。同时，制定印发《中国邮政储蓄银行漯河市分行2016年脱贫攻坚金融服务工作计划》，成立“脱贫攻坚金融服务”工作领导小组，下设“扶贫金融工作部”，同时明确了市分行5名行领导对县区的分包，确保金融扶贫工作落到实处。

脱贫攻坚，关键在突破重点地区。该行以重点县、贫困村为两大服务重点，安排辖内各信贷营业部与乡镇扶贫部门对接，协助开展扶贫开发建档立卡扶贫人口复核工作，精准筛选惠民扶贫贴息贷款准入客户人群，纳入贷款客户数据库，建立贫困户金融服务档案，根据贫困成因等实际，分类筛选目标客户，针对不同贫困人群，研究制订差异化的精准扶贫方案。

同时，加大扶贫小额贷款宣传力度，主动与舞阳县扶贫办对接争取支持，由扶贫办牵头召集各乡镇主管领导及相关办事人员召开大型推介会，把相关政策传递到各乡镇。由包片信贷员对各乡镇主管领导主动对接，获取各乡镇贫困户信息，与村干部结合，入村召开推介会，把扶贫小额贷款信息传递到每个扶贫村。

为更好推动分包区域内的扶贫小额信贷工作推进，该行积极适应舞阳县政府制订的“金融+企业（合作社）+贫困户”产业扶贫工作模式的需求，加强与县政府合作，加大金融扶贫力度，在已开办“惠民扶贫贴息小额担保贷款”的基础上，进一步向上级行申请开办了“脱贫贷”新产品，将单笔贷款的额度提高到60万元。届时，该行可将贷款资金投放给家庭农场、专业大户、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等经营主体，通过产业扶贫的模式来带动更多贫困人口脱贫。

2017年，邮储银行漯河市分行将进一步创新适合贫困地区特点的贷款担保方式，探索农村“两权”抵押、农机具及林权抵押、仓单和应收账款质押等创新担保方式的信贷业务，加大对管理规范、操作合规的家庭农场、专业大户、农民专业合作社等经营组织的支持力度，充分解决贫困农户和乡镇中小微企业融资难、融资贵问题，为全市扶贫攻坚作出积极贡献。

曹 莉

非法集资犯罪六大“面具”

这期非法集资案例，提醒广大群众远离非法集资，面对高额利息诱惑，应当保持理性，冷静分析，不要掉进非法吸收公众存款、集资诈骗犯罪的陷阱。

“售后包租”只是“空中楼阁”

2012年，由陈某担任法定代表人的甲置业公司为偿还银行、贷款公司和民间借贷的巨额债务，在部分房产已被销售、其余房产均被抵押的情况下，仍对外销售某大厦的商铺使用权。

陈某在某大厦未实际分割的情况下，在图纸上划分出2000余户小商铺，采用打电话、发短信、发放宣传册等途径，宣传购买商铺使用权是“包租、回购、高收益、零风险”的投资，共出售小商铺权益979户，吸收900余人的资金2.6亿余元，都被用于归还对外借款的本息，仅支付给客户收益3000万余元。

法院审理认为，本案中商铺使用权的买受者无法实际执掌商铺，购买的使用权形同虚设。销售者实为利用销售使用权吸收资金，承诺的支付租金、到期回购的本质就是吸收资金后的“还本付息”，系变相吸收公众存款的行为。法院对陈某判处有期徒刑5年，并处罚金25万元。

购物返利网站“吸金”4.24亿元

“你消费，我返钱，最终消费的钱不仅全额返还，甚至还能赚钱。”2011年，沈某等4人成立联购网络科技公司并创建“百家和”购物网站，宣传“消费=存钱=免费”、“消费200即可参加返利”，并在全国各地发展代理商、加盟商家、会员。听信了他们的鼓吹，大量会员不实际购物，与商家协商订立虚假订单后直接将“推广费”缴纳至联购公司参与返利。结果，联购公司共吸收资金4.24亿元，已支付会员的消费返利合计2.42亿元。

法院审理认为，在网站无其他经营收入的情况下，这种经营模式系变相吸收公众存款的行为。最终，沈某被判处有期徒刑6年，并处罚金30万元。其余3人均被判处有期徒刑5年6个月及罚金25万元。

网络融资平台非法集资2110万元

柱状苹果树是一种新的栽培技术，经济效益极高。张某是苏州三迪投资中心的执行人。该中心成立后，张某为筹集资金，招募印某等工作人员，以播放视频资料、发放宣传资料的方式宣传柱状苹果树是一项新型、高回报的农业科技项目，承诺按月支付2%～5%的收益。自2011年10月至2012年6月，苏州三迪投资中心共向235名社会公众吸收资金1081万元，支付收益合计186.35万元，造成损失894.65万元。

法院经审理，认为张某构成非法吸收公众存款罪，对其判处有期徒刑4年，并处罚金5万元。

颜某系苏州鑫泽恒投资管理有限公司法定代表人。公司成立后，颜某为筹集资金，招募工作人员，利用设立网络融资平台，对外宣传提供P2P网络借款服务，承诺到期还本并支付高额利息及奖励，共向社会不特定人员吸收资金2110万余元，至案发已返还本息1400万余元，造成损失900万余元。

法院经审理，认为颜某构成非法吸收公众存款罪，对其判处有期徒刑4年，并处罚金5万元。

非法集资犯罪六大“面具”

法院提醒，任何承诺“高息”、“高额回报”的项目都不可信。当前，非法集资犯罪高发、频发，手段不断翻新，通常有6种骗局。

1.披合法外衣

多数从事非法集资犯罪的企业工商执照、税务登记、司法公证样样俱全，经济犯罪活动披上“合法外衣”，具有一定的蒙蔽性。在群众交纳集资款时，出具借条、收据、收款证明等不同名目的集资凭证，有的还辅之以协议、合同等，骗取群众信任。

2.有“能人”引领

一些非法集资组织者本身是当地“能人”，有的甚至是当地知名企业家。一些非法集资利用名人做代言人，或者打着领导关心支持的幌子，做虚假广告、误导舆论、欺骗群众。

3.用暴利引诱

无论采取什么形式，犯罪嫌疑人都会把回报定得很高，以支付高息红利为诱饵，使部分群众获得暂时的实惠，进而利用其进行宣传，扩大非法集资活动规模。

4.可短期兑现

为了骗取更多人参与集资，非法集资者一开始是按时足额兑现先期投入者的本息，等达到一定规模后，便秘密转移资金，携款潜逃。

5.经亲友介绍

许多非法集资参与者都是在亲戚、朋友的低风险、高回报劝说下参与的。犯罪分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系，以高利息诱惑，非法获取资金。

6.施小恩、小惠

非法集资者抓住一些老年人手头有闲钱又没有投资渠道的情况，用赠送礼品、聚餐活动等方式，以小恩、小惠笼络人心，为进一步诈骗打牢基础。

大家要认清非法集资的本质和危害，坚信天上不会掉馅饼。同时，不要抱着投机心理向公众吸收存款，若触犯《刑法》，将被依法追究刑事责任。 据《苏州日报》

远离非法集资 拒绝高利诱惑
非法集资举报热线：0395-3113921

郾城包商村镇银行

多举措力促存款业务发展

2017年，郾城包商村镇银行牢固树立“抓存款就是抓发展、增效益、强管理”的经营理念，以企事业单位等财政性存款为突破口、以企业贷款归行管理为立足点、以组织居民储蓄存款为增长点，创新思路，奋力攻坚，提高存款组织成效。

抓考核。充分认清存款工作的重要性和紧迫性，依靠科学的考核管理，进一步巩固业务成果。组织开展竞赛活动，进一步加大考核推动力度，充分调动员工参与营销存款的积极性。

抓宣传。不间断通过广播、电视、报纸、出租车车贴、户外广告大屏等方式不间断对各类业务产品进行广覆盖宣传，充分利用微信等新兴宣传载体进行连载宣传。

抓服务。该行“以精细化、流程化、规范化、系统化”为主题，在全行范围内开展“文明服务精细化管理提升年”活动。

吕中伟