

粤浙两省重点可疑洗钱交易占全国六成以上

昨天,央行公布了《2005中国反洗钱报告》。这是继《反洗钱报告2004》以来,第二份来自央行反洗钱监测分析中心的反洗钱报告。报告中首次披露并分析了洗钱案件的真实案例,与此同时,央行还首次透露了反洗钱的组织机构建设情况。

□本报记者 苗燕 禹刚

可疑资金报告上升很快

央行报告首次透露了我国反洗钱工作的组织机构建设情况。主要的反洗钱工作部门央行、国家外汇管理局、各银行类金融机构等都配备了反洗钱工作人员,总人数合计超过14万人。除大量专职工作人员外,还有大量兼职反洗钱人员。其中,央行从事反洗钱工作的专、兼职人员已超过4000人。

2005年2月,大额资金交易报告制度开始在银行业金融机构全面推开。其中,人民币和外汇大额资金交易报告数量逐月增加趋势。尤其是8月至12月,上升速度较快。其中12月份最高,超过1300万笔;2月份最低,接近500万笔。高峰发生时间与2004年基本一致,但报告数量远远超过2004年。

另外,人民币可疑资金交易报告数量上升很快。人民币可疑资金交易报告数量为28.34万份,是上年的7.85倍。外汇可疑资金交易报告198.9万笔,是上年的11.96倍。可疑资金报告集中在8月和12月。

首次公开多起重大洗钱案件

与2004年相比,2005年破获的大案要案居多,破案数量基本持平,但涉案金额大幅上升,接近100亿元人民币。2005年央行共移送犯罪线索2790个,涉及金额327.8亿元人民币;外管局移送犯罪线索405个,涉及金额12.4亿美元。

据统计,山东、广东、浙江是涉嫌洗钱犯罪的多发省份。

央行还首次公开了多起在2005年曾引起重大反响的洗钱案件。并就犯罪形式与手段首次予以了详细的介绍。

社会公众从而得以首次系统了解洗钱交易的过程与手法。其中包括曾经引起重大社会反响的湖南郴州“住房公积金第一案”及“10·12”银行内部人员洗钱案等系列案件。

打掉地下钱庄等47个

2005年,地下钱庄及非法买卖外汇窝点被打掉47个,涉案金额上百亿元人民币。由于连续几年的严厉打击,地下钱庄的非法交易活动已经得到了初步遏制。地下钱庄的数量、涉案人员数量及涉案金额均有所下降。

粤浙重点可疑交易最多

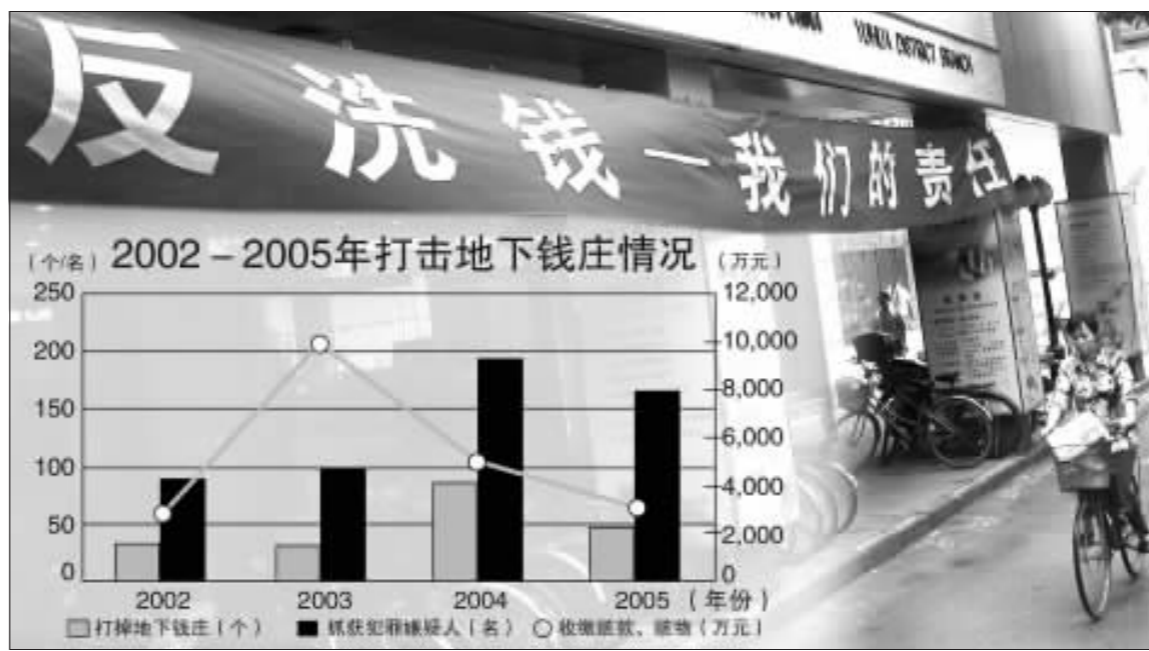
央行报告透露,广东和浙江省的重点可疑洗钱交易信息居全国前列,占全国总量的61.8%,特别是广东省尤其突出,占到全国总量的40.5%。

从地区分布统计来看,人民币可疑资金交易报告主要集中在东部和南部沿海地区,东北和西南的边境口岸地区和个别内陆省份。而外汇的可疑资金交易报告主要集中在东部和南部沿海地区以及东北、西北的边境口岸地区。

央行表示,深圳市和珠海市毗邻港澳,非法经营买卖外汇业务的地下钱庄较多,外汇可疑交易的情况比较明显。而新疆等地为吸引外资而实行的优惠政策,给非法炒汇的不法分子提供了可乘之机,从而在新疆和我国东南地区之间形成了巨额的资金流动。

报告还透露,2005年中国反洗钱监测分析中心移交可疑交易线索533份,涉及人民币793.51亿元,涉及交易6万余笔,账户3906个。

在此基础上,央行向执法部门移送可疑交易线索41份,涉及人民币259.59亿元,外币0.49亿元,涉及交易1万余笔,账户582个。



近年来,我国反洗钱工作卓有成效 张大伟制图

我国反洗钱法律体系初步建立

□本报记者 但有为 柴元君

法律制度的完善是反洗钱工作顺利开展的重要保障。昨日公布的《2005年反洗钱报告》指出,2005年,我国反洗钱法律体系已初步建立。《报告》预计,银行业、证券期货业、保险业三个反洗钱规定将于2006年下半年颁布实施,届时反洗钱工作领域将从银行业扩展到证券业和保险业。

央行称,为了依法有效开展国际国内反洗钱工作,中国已经初步建立了多层次的、完整的反洗钱法律体系。截至2005年底,反洗钱方面的法律制度已包括《中华人民共和国刑法》中的相关条款,国务院颁布的《现金管理条例》、《金融违法行为处罚办法》等,央行也颁布过《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额和可疑支付交易管理办法》和《金融机构

大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》等。

央行指出,全国人大常委会法制工作委员会第三次研究修改《刑法》中关于“洗钱罪”的有关条款。同时,体现金融行动特别工作组反洗钱和反恐融资“40+9”建议的核心要求的《反洗钱法(草案)》已经形成。

尤其值得注意的是,《报告》指出,2006年反洗钱工作领域将从银行业扩展到证券业和保险业。根据《中国人民银行法》的授权和金融“分业经营、分业监管”原则,中国人民银行拟定的《银行业金融机构反洗钱规定》、《证券期货业金融机构反洗钱规定》和《保险业金融机构反洗钱规定》正在征求意见,预计将于2006年下半年颁布实施。

这意味着,中国境内所有吸收公众存款的金融机构以及政策性

银行、证券公司、期货经纪公司、基金管理公司、证券交易所、期货交易所、和证券登记结算公司、保险公司、保险代理公司和保险经纪公司都将被纳入法律监管范围之内。

央行在报告中还披露,全国人大常委会正在研究制定对反洗钱工作将有重要作用的《反恐怖法》和《禁毒法》。另外,为了适应形势发展的需要,《现金管理暂行条例》也在修改之中。

另外,中国也已批准加入了主要的反洗钱国际公约。继批准加入《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》和《联合国打击有组织跨国犯罪公约》之后,中国于2005年10月批准加入了《联合国反腐败公约》。

在展望下阶段工作时,央行表示将进一步推动以《反洗钱法》立法工作为重点的法律体系建设。

■相关新闻

人大代表建议细化可疑交易判断标准

□本报记者 何鹏

发挥现有监管机构作用,设立反洗钱鼓励基金,细化可疑交易的判断标准……昨日下午,全国人大常委会组成人员在对反洗钱法草案进行审议时表示,目前的草案相对以前更加完善和成熟,但为使本法更加切实可行,建议在一些地方作进一步修改。

周正庆委员说,关于反洗钱法草案,大家比较关注的问题之一是反洗钱法草案确立的管理体制,与目前的金融分业监管体制没有理顺,不利于合理的利用金融监管部门的分业监管资源。

“目前金融监管体系分别由人民银行、银监会、证监会、保监会负责,因此要立足于整合现有的资源,实行科学的分工,把对金融机构的反洗钱要求,融入到金融监管工作和日常金融业务活动中去。”基于以上理由,周正庆委员对草案第4条作适当修改。改为“国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督、管理和协调工作。国务院金融监管部门及有关部门在各自的职责范围内履行反洗钱监督管理职责”。

来自基层金融体系的全国人大代表刘宁说,草案明确了金融机构反洗钱的三项制度,即客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度。但由于伪造技术高明,有些身份证和证件是很难识别出真假的,金融机构缺乏对客户身份识别的手段。因此刘宁建议,草案有必要增加“公安和工商部门应该设立专门的机构或者是开放信息系统,免费接受有关反洗钱方面的身份核实查询,实行信息共享”。同时增加“公安和工商等部门履行配合的义务”。

刘宁同时表示,在可疑交易报告制度中,对可疑交易的判断只有累计100万元的标准。为慎重起见,建议对“可疑交易”作一个具体的定义,或者是在出台反洗钱法的同时,规定切实可行、可以量化的判断标准。

泰达荷银基金管理有限责任公司诚聘英才

泰达荷银基金管理有限责任公司因业务发展需要,诚聘以下人员:

直销服务部高级直销经理

工作地点:北京、天津、广州、深圳、上海

工作内容: 1.指导和协调各区域理财中心的直销业务,从而提高销售业绩; 2.组织协调销售资源,支持并参与重要客户的销售活动; 3.完成重要客户销售任务;制定委托理财管理规则,指导区域委托理财工作; 4.建立、发展和维护与重点客户的长期合作关系,制定客户关系管理方案,为拓展公司业务奠定良好的客户基础。

任职要求: 1.重点大学本科以上学历;三年以上金融服务领域的销售经验,三年以上基金从业经验; 2.熟悉基金市场各项政策法规、产品特点,了解竞争对手和目标客户情况; 3.熟悉基金市场各客户群投资偏好,并针对产品特点选择目标客户开展营销; 4.良好的文字和口头表达能力沟通能力,有较强的适应能力和吃苦耐劳精神; 5.熟练运用电脑操作,谈判能力强,有基本投资研究能力,能结合市场环境给予客户相应的投资建议; 6.有较流利的中英文写作、策划和口头表达能力者,优先考虑; 7.良好的组织协调管理能力,人际沟通能力和判断能力; 8.能熟练的使用各类办公软件。

直销服务部直销经理

工作地点:北京、天津、广州、深圳、上海

工作内容: 1.协助部门经理制定年度销售计划,控制销售成本; 2.分析区域直销客户市场特点,制定区域直销客户开发计划,从而提高销售的有效性; 3.开发潜在直销客户,完成直销销售任务,协助开展委托理财管理业务; 4.建立、发展和维护与重点客户的长期合作关系,制定客户关系管理方案(包括客户细分,现有客户劣性分析,客户吸引、挽留计划等),为拓展公司业务奠定良好的客户基础。

任职要求: 1.重点大学本科以上学历;三年以上金融服务领域的销售经验,一年以上基金从业经验; 2.熟悉基金市场各项政策法规、产品特点,了解竞争对手和目标客户情况; 3.熟悉基金市场各客户群投资偏好,并针对产品特点选择目标客户开展营销; 4.良好的文字和口头表达能力沟通能力,有较强的适应能力和吃苦耐劳精神; 5.熟练运用电脑操作,谈判能力强,有基本投资研究能力,能结合市场环境给予客户相应的投资建议; 6.有较流利的中英文写作、策划和口头表达能力者,优先考虑; 7.良好的组织协调管理能力,人际沟通能力和

泰达荷银基金管理有限责任公司(ABN AMRO Teda Fund Management Co., Ltd.)原名湘财荷银基金管理有限责任公司,成立于2002年6月,是中国首批合资基金管理公司之一。目前公司的注册资本为1亿元人民币,股权结构为:北方国际信托投资股份有限公司(占51%)、荷银投资管理(亚洲)有限公司(占49%)。

天津泰达投资控股有限公司成立于2001年,其企业规模和实力位居天津市首位,经营范围涉及银行、经纪业务、保险、证券及其他多种行业。旗下的北方信托是经国务院、中国人民银行批准成立的大型国有股份制金融机构,是全国首家引入外资股份的信托投资公司。

荷兰银行是欧洲五大银行之一,拥有180年经营历史,目前总资产为8,808亿欧元(截至2005年12月31日),是最大的在欧外资银行;旗下的荷银投资管理公司专注于资产管理业务,以独特的行业研究著称于全球资产管理领域,曾荣膺标准普尔(S&P)“最近五年全球最佳资产管理公司”大奖。

泰达荷银在对国内资本市场深刻理解的的基础上,着力构建了一套完整的投资管理

体系,在严格的风险管理以及积极主动的投资思路指引下,运用国际化的行业分析方法,共享荷银投资全球统一的研究平台,坚持价值与成长相结合的投资理念,深入分析行业长期发展趋势,注重对上市公司内在品质的考量。这种全球投资智慧和本土市场管理经验的完美结合,使得泰达荷银取得了令业界和投资人瞩目的卓越业绩。

泰达荷银创新的产品设计以及专业的投资研究方法不仅已经为市场充分认同,同时也已经在对国内资本市场深刻理解的的基础上,着力构建了一套完整的投资管理

体系,在严格的风险管理以及积极主动的投资思路指引下,运用国际化的行业分析方法,共享荷银投资全球统一的研究平台,坚持价值与成长相结合的投资理念,深入分析行业长期发展趋势,注重对上市公司内在品质的考量。这种全球投资智慧和本土市场管理经验的完美结合,使得泰达荷银取得了令业界和投资人瞩目的卓越业绩。

泰达荷银创新的产品设计以及专业的投资研究方法不仅已经为市场充分认同,同时也已经在对国内资本市场深刻理解的的基础上,着力构建了一套完整的投资管理

体系,在严格的风险管理以及积极主动的投资思路指引下,运用国际化的行业分析方法,共享荷银投资全球统一的研究平台,坚持价值与成长相结合的投资理念,深入分析行业长期发展趋势,注重对上市公司内在品质的考量。这种全球投资智慧和本土市场管理经验的完美结合,使得泰达荷银取得了令业界和投资人瞩目的卓越业绩。

泰达荷银创新的产品设计以及专业的投资研究方法不仅已经为市场充分认同,同时也已经在对国内资本市场深刻理解的的基础上,着力构建了一套完整的投资管理

体系,在严格的风险管理以及积极主动的投资思路指引下,运用国际化的行业分析方法,共享荷银投资全球统一的研究平台,坚持价值与成长相结合的投资理念,深入分析行业长期发展趋势,注重对上市公司内在品质的考量。这种全球投资智慧和本土市场管理经验的完美结合,使得泰达荷银取得了令业界和投资人瞩目的卓越业绩。

泰达荷银创新的产品设计以及专业的投资研究方法不仅已经为市场充分认同,同时也已经在对国内资本市场深刻理解的的基础上,着力构建了一套完整的投资管理

体系,在严格的风险管理以及积极主动的投资思路指引下,运用国际化的行业分析方法,共享荷银投资全球统一的研究平台,坚持价值与成长相结合的投资理念,深入分析行业长期发展趋势,注重对上市公司内在品质的考量。这种全球投资智慧和本土市场管理经验的完美结合,使得泰达荷银取得了令业界和投资人瞩目的卓越业绩。

泰达荷银创新的产品设计以及专业的投资研究方法不仅已经为市场充分认同,同时也已经在对国内资本市场深刻理解的的基础上,着力构建了一套完整的投资管理

体系,在严格的风险管理以及积极主动的投资思路指引下,运用国际化的行业分析方法,共享荷银投资全球统一的研究平台,坚持价值与成长相结合的投资理念,深入分析行业长期发展趋势,注重对上市公司内在品质的考量。这种全球投资智慧和本土市场管理经验的完美结合,使得泰达荷银取得了令业界和投资人瞩目的卓越业绩。

泰达荷银创新的产品设计以及专业的投资研究方法不仅已经为市场充分认同,同时也已经在对国内资本市场深刻理解的的基础上,着力构建了一套完整的投资管理

体系,在严格的风险管理以及积极主动的投资思路指引下,运用国际化的行业分析方法,共享荷银投资全球统一的研究平台,坚持价值与成长相结合的投资理念,深入分析行业长期发展趋势,注重对上市公司内在品质的考量。这种全球投资智慧和本土市场管理经验的完美结合,使得泰达荷银取得了令业界和投资人瞩目的卓越业绩。

分析和报告的方法; 3.具备良好的中英文交流、写作能力,能够独立分析国内外专业文献; 4.良好的文字和口头表达能力沟通能力,有较强的适应能力和吃苦耐劳精神; 5.具有金融、证券、基金行业从业经验者优先考虑。

客户服务部电子商务高级经理

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.指导和协调公司网站内容的撰写、编辑、更新与维护; 2.审核电子商务部市场营销文案撰写; 3.指导和协调网络媒体、传统媒体的沟通与维护; 4.参与组织电子商务营销活动的策划、实施。

任职要求: 1.本科以上以上学历;三年以上金融、媒体或广告从业经验; 2.具备良好的中英文交流、写作能力; 3.良好的文字和口头表达能力沟通能力,有较强的适应能力和吃苦耐劳精神; 4.具有证券、基金行业从业经验者优先考虑; 有互联网工作经验者优先。

客户服务部电子商务经理

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.负责公司网站内容的撰写、编辑、更新与维护; 2.负责电子商务部市场营销文案撰写; 3.负责网络媒体、传统媒体的沟通与维护; 4.参与电子商务营销活动的策划、实施。

任职要求: 1.本科以上以上学历; 2.具备良好的中英文交流、写作能力和口头表达能力; 3.有较强的适应能力和吃苦耐劳精神; 4.具有证券、基金行业从业经验者优先考虑; 有互联网工作经验者优先。

客户服务部客户服务专员

工作地点:北京 3人

工作内容: 1.按照客户服务规程处理客户咨询和客户投诉,解答客户的问题;

2.客户信函的处理;及时回复客户来函,并将信函录入系统,归纳整理; 3.负责来访客户的接待;为客户解决问题,介绍我公司的情况。对于投诉的客户,及时进行解释和沟通; 4.及时更新网页内容,保证网页的准确性;回复邮件、来函等。

任职要求: 1.大专以上学历; 2.具有证券、基金的基础知识; 3.良好的沟通能力和语言表达能力。

业务发展部行政秘书

工作地点:北京或天津 1人/广州或深圳 1人

工作内容: 1.协助部门完成部门行政综合事务,如安排会议、日程等; 2.与销售渠道接洽,安排推介会、联合调研及其他业务; 3.对部门资料信息进行存档管理; 4.对部门重要会议做好记录并进行归档管理; 5.根据部门需要做相关业务支持工作。

任职要求: 1.金融、财务等相关专业本科以上学历; 2.良好的组织协调能力和人际沟通能力; 3.具有一年以上金融行业工作经验者优先; 4.有较流利的中英文写作和口头表达能力者,优先考虑; 5.具有高度的敬业精神和工作责任心; 6.能熟练的使用各类办公软件。

机构理财部权益投资顾问

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.以客户需求出发,整合客户财务状况及根据客户投资目标及资产状况建立分析模型,并以此为基础为客户提供投资建议; 2.和投资经理共同为客户量身设计详细的投资方案,并保持与客户沟通,建立投资流程,并随时能够根据客户的需求变化调整客户的投资策略;

3.要求所聘用人员能够具备相关行业和证券投资及宏观经济研究的能力,可以随时为客户提供相关信息咨询服务; 4.机构理财权益投资顾问将主要侧重在股票投资方面为客户设计投资方案并具体执行。

凭借持续稳定的业绩回报,屡获殊荣由国际权威基金评级机构晨星公司(Morning Star)以及理柏(Lipper)的专业肯定。同时公司也多次获得专业媒体颁发的“金牛基金管理公司”、“综合实力奖”、“投资者最信赖的基金管理公司”等荣誉称号。这些充分说明了泰达荷银机构、新闻媒体以及广大的投资者对于泰达荷银基金管理公司的品牌和实力的认可。

“财富分享 共赢人生”——泰达荷银视客户的信任为最大的财富,将与客户共同分享专业智慧、共同赢取美好生活!

任职要求: 1.硕士以上学历,MBA或金融类专业优先;有良好的分析、研究基础,本科为理工科优先; 2.有两年以上在基金公司、证券公司和其他金融机构从事股票投资或研究的经历,有基金公司从业经验优先; 3.有良好的沟通能力,具有团队精神,具有高度的敬业精神和工作责任心; 4.能熟练的使用各类办公软件; 5.有良好客户基础,熟悉国内主要金融机构。

机构理财部固定收益投资顾问

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.了解客户需求,根据客户资产状况建立分析模型,并以此为基础为客户提供投资建议; 2.和基金经理共同为客户量身设计详细的投资方案,并保持与客户沟通,随时能够根据客户的需求变化调整客户的投资策略;

3.要求所聘用人员能够具备相关行业研究和宏观经济研究的能力,可以随时为客户提供相关信息咨询服务; 4.机构理财固定收益投资顾问将主要侧重在固定收益方面为客户设计投资方案并具体执行。

任职要求: 1.硕士以上学历,MBA或金融类专业优先;有良好的数量基础,本科为理工科优先; 2.有两年以上在基金公司、证券公司和其他金融机构从事股票投资或研究的经历,有基金公司从业经验优先; 3.有良好的沟通能力,具有团队精神,具有高度的敬业精神和工作责任心; 4.能熟练的使用各类办公软件; 5.有银行间市场经验,熟悉交易对手,熟悉债券发行市场。

机构理财部固定收益基金经理

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.以客户名义建立的单独资产账户进行投资管理; 2.了解客户需求,并以此为基础设计详细投资计划,并随时能够根据客户要求调整投资策略; 3.固定收益基金经理将主要侧重在固定收益方面为客户设计投资方案并具体执行。

任职要求: 1.全日制大学本科计算机及相关专业毕业;至少两年以上系统管理工作经验; 2.熟悉Windows操作系统、Linux操作系统、Unix操作系统、Oracle数据库管理、SQL Server数据库管理;路由配置、网络交换机配置、防火墙设备配置;网络及网络安全管理; 3.有Cisco、微软、Oracle等系统工程师认证者优先; 4.有良好的沟通能力,具有团队精神,具有高度的敬业精神和工作责任心。

信息技术部软件开发工程师

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.对公司已有IT系统进行维护性开发; 2.新业务需求的软件项目开发; 3.参与软件开发项目的管理。

任职要求: 1.全日制大学本科计算机及相关专业毕业;具有一定的项目管理经验;至少两年以上的编程经验; 2.熟悉Java、JSP、HTML、JavaScript等编程语言;Weblogic、Websphere等中间件;Oracle、SQL Server数据库; 3.具有面向对象的编程技术,对设计模式具有一定的了解; 4.有良好的沟通能力,具有团队精神,具有高度的敬业精神和工作责任心。

信息技术部系统维护与管理工程师

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.对公司IT系统的日常运行维护; 2.对公司IT系统的安全管理; 3.参与IT系统的规划与相关项目的管理与实施。

任职要求: 1.全日制大学本科计算机及相关专业毕业;至少两年以上系统管理工作经验; 2.熟悉Windows操作系统、Linux操作系统、Unix操作系统、Oracle数据库管理、SQL Server数据库管理;路由配置、网络交换机配置、防火墙设备配置;网络及网络安全管理; 3.有Cisco、微软、Oracle等系统工程师认证者优先; 4.有良好的沟通能力,具有团队精神,具有高度的敬业精神和工作责任心。

信息技术部系统维护与管理工程师

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.对公司已有IT系统进行维护性开发; 2.新业务需求的软件项目开发; 3.参与软件开发项目的管理。

任职要求: 1.全日制大学本科计算机及相关专业毕业;具有一定的项目管理经验;至少两年以上的编程经验; 2.熟悉Java、JSP、HTML、JavaScript等编程语言;Weblogic、Websphere等中间件;Oracle、SQL Server数据库; 3.具有面向对象的编程技术,对设计模式具有一定的了解; 4.有良好的沟通能力,具有团队精神,具有高度的敬业精神和工作责任心。

信息技术部软件开发工程师

工作地点:北京 1人

工作内容: 1.对公司已有IT系统进行维护性开发; 2.新业务需求的软件项目开发; 3.参与软件开发项目的管理。

任职要求: 1.全日制大学本科计算机及相关专业毕业;具有一定的项目管理经验;至少两年以上的编程经验; 2.熟悉Java、JSP、HTML、JavaScript等编程语言;Weblogic、Websphere等中间件;Oracle、SQL Server数据库; 3.具有面向对象的编程技术,对设计模式具有一定的了解; 4.有良好的沟通能力,具有团队精神,具有高度的敬业精神和工作责任心。

有意者请于9月30日前,将中英文简历寄至:hr_aateda@aateda.com 或邮寄至:北京市西三环北路11号海通时代商务中心CJ座泰达荷银基金管理有限责任公司人力资源部(请注明应聘岗位) 邮编100089 合约约见 请在简历中注明您所申请的职位名称、工作地点和您期待的薪酬福利。

www.aateda.com