

央行出台反洗钱两细则 存取现超20万将被监控

《金融机构反洗钱规定》和《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》分别于明年1月和3月实施



在这两部细则中,必须参与反洗钱的各类金融机构进一步得到明确 资料图

□本报记者 但有为 苗燕

继《反洗钱法》之后,中国人民银行昨日发布了两部反洗钱领域的重要规章:《金融机构反洗钱规定》(简称“《规定》”)和《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(简称“《办法》”)。在这两部细则中,必须参与反洗钱的各类金融机构进一步得到明确。单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万美元以上的现金收支,将被视为大额交易,需要由金融机构向反洗钱检测分析中心报告。

根据规章内容,《规定》和《办法》适用于在中华人民共和国境内依法设立的下列金融机构:(一)商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储蓄机构、政策性银行;(二)证券公司、期货经纪公司、基金管理公司;(三)保险公司、保险资产管理公司;(四)信托投资公司、金融资产投资公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、

货币经纪公司;(五)中国人民银行确定并公布的其他金融机构。

此外,从事汇兑业务、支付清算业务和基金销售业务的机构也首次被明确要求遵循《规定》和《办法》。而上月底通过的《反洗钱法》中规定:本法所称金融机构,是指依法设立的从事金融业务的政策性银行、商业银行、信用合作社、邮政储蓄机构、信托投资公司、证券公司、期货经纪公司、保险公司以及国务院反洗钱行政主管部门确定并公布的从事金融业务的其他机构。

《规定》重申,中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门,依法对金融机构的反洗钱工作进行监督管理。中国银监会、中国证监会、中国保监会在各自的职责范围内履行反洗钱监督管理职责。

根据《办法》,单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万美元以上的现金缴存、现

金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支,将被视为大额交易,需要由金融机构向反洗钱检测分析中心报告。

此外,《办法》还对资金冻结时间做出明确规定:临时冻结不得超过48小时。金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后48小时内,未接到侦查机关继续冻结通知的,应当立即解除冻结。

业内人士指出,《规定》和《办法》的出台,使得反洗钱领域的法律法规进一步健全,并且将对《反洗钱法》的实施形成有效配合,有助于反洗钱工作的顺利开展。

《规定》和《办法》将分别于2007年1月1日和2007年3月1日起施行,2003年1月3日中国人民银行发布的《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》、《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》和《金融机构反洗钱规定》也将同时废止。

申万:明年首季前可能加息

□本报记者 邹靓

申万研究所认为,2007年一季度前的加息可能性正在加剧。

申万指出,从央行日前公布的10月份金融数据分析,10月份M2同比增长一改下降趋势呈现略有回升,M1、M2增长率分别为16.3%和17.1%,信贷增长平稳。

但是从结构上看,2001年6月以来居民储蓄存款首次出现余额下降,中长期贷款增长继续上升,企业存款和居民储蓄存款均趋向活期化,银行存款负债和贷款资产期限不匹配问题进一步加剧。申万经由宏观经济景气指数模型分析认为,中国经

济正呈现回升势头。

此前,央行决定从2006年11月15日起上调存款类金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点。然而申万指出,由于贸易顺差持续扩大以及央票到期规模不断增加,此次调整对货币市场资金流动性的影响将是短暂和有限的。

数据显示,由于10月份居民消费价格(CPI)同比上涨1.4%,物价总体处于低位。申万认为,除了物价传递相对滞后的原因之外,央行成功回收部分流动性,以及在目前资产收益格局下多余流动性明显流向股票、地产等非实体经济,是高货币供应并没有直接传递到物价上的

另外两个重要的原因。

由此,申万指出,后续货币政策的重点将着眼于三个方面。“一是防止经济景气度上升以及货币流动性继续增加导致信贷反弹,尤其是控制中长期贷款增长;二是银行资产负债不匹配加剧问题;三是防止过多资金流向股票、房地产等非实体经济。”

申万预计,明年一季度前加息的可能性正在加剧。

申万同时指出,短期内经济景气度预期回升,以及居民储蓄存款继续分流,将有利于股票市场走势。“但是紧缩政策预期上升可能导致中期市场出现波动。”此外,资金面和政策预期都将给债券市场走势带来不确定性。

安徽筹谋农信社整体升级

制定改革五年规划,计划在2010年建成77家农村银行

□本报记者 邹靓

日前,安徽省首家由原农信社改制组建的农村商业银行——“芜湖扬子农村商业银行”(下称“芜农商行”)获得中国银监会批准筹建。记者从安徽银监局获悉,另一家合肥科技农村商业银行的筹备材料也已经在审核上报之中。然而,这还仅仅是安徽省农信社改革五年规划的序幕。

农信社改制三步走

昨日,安徽银监局局长杨家才在接受《上海证券报》采访时表示,安徽省作为第二批农信社改革试点之一,一直在探索农信社改革的创新思路。“年初,银监局组织省内84家农村信用联社制定改革五年规划,要求每家做一个规划,初步形成了安徽省农信社改革的实施形成有效配合,有助于反洗钱工作的顺利开展。

杨家才介绍,安徽省农信社改革五年规划共分三个步骤实施。首

先,省内84家农信社需交出84份改革五年规划,以建立现代企业制度为目标,或者成立农村商业银行,或者成立农村合作银行,剩下的统一法人。另外,各社还需在五年目标的基础上制定分年目标,分析现状及与其各社五年目标的客观差距,同时提出整改措施。

其次,各社将五年规划汇总报安徽银监局,目前汇总工作已经全部完毕。汇总结果显示,有77家农信社将于五年内成立农村银行,其余合并重组为2家统一法人。

最后,根据各社的实际情况,安徽银监局再将改革重组计划反馈地方政府,请求政策支持,目前反馈工作正在进行之中。

作为面向“三农”发展的金融机构,农信社基础薄弱。杨家才认为,“要想达到监管指标,光靠农信社自身是无法解决的,必须依靠社会的力量、群众的力量。”在77家农村银行(包括农村合作银行和农村商业银行)的基础上,农信社剩下的历史包袱要靠地方政府以优质资产置换的方法予以解决。

鼓励民企入股

早在2002年,全国农信社不良资产总额达3300亿元人民币。然而有业内人士分析指出,不良资产数额远远不止这个数。随后,中国人民银行以票据置换方式注资1650亿元,帮助农信社进行改革重组。剩下的靠政府和民间力量逐一解决。

今年二季度,安徽省84家农信社完成票据置换工作,总额达33亿元人民币。杨家才称之为“花钱买机制”。不过他坦言,农信社现在最主要的问题在于产权不清晰。“一直以来,农村社员入股农信社都没有承担风险意识,因为社员可以退社退股。出了问题只能是两种人承担,要么是存款人,要么是政府。”

一位安徽银监局人士表示,今后五年,77家农信社在向农村商业银行过渡的过程中都将进行增资扩股的操作。“过去县联社都是由农村社员出资,这次我们已经明确的方向,鼓励和要求必须吸收当地

民营企业入股,把合作制状态下的出资变成股份制状态下的入股,把一人一票的话语权变成一股一票,按出资额行使权利。”

杨家才表示,现代企业的经营风险应由出资人承担,“只有所有者才会主动管理,才会珍惜自己的钱,才能维护银行的安全。”同时他也表示,出于分散风险和避免关联交易,单家民营企业入股农村银行的出资额将限制在注册资本的20%以内。

去年年底,马鞍山农村合作银行挂牌成立。今年年中,原计划同样将成立农村合作银行的芜湖、合肥农信社,在银监局及两市政府的推动下改而成立农村商业银行。

上述银监局人士表示,芜湖扬子农村商业银行在等待银监会核准其开业的这段时间内,将完成计划的1.6亿元增资计划。“芜湖农商行的增资扩股工作还在进行之中,预计月底就能挂牌。”据悉,另一家合肥科技农村商业银行的筹建申请也将在年内确定。

安徽农业信贷“梯田作业”

□本报记者 邹靓

记者日前从安徽银监局获悉,为促进省内信贷方式转变,安徽银监局于今年年初制定了“大贷抱团,小贷分销”的信贷政策指引,目前该省农信社信贷已经形成分层的“梯田作业”模式。

“安徽省农信社将服务对象分为三个层次进行。”安徽省农村信用联社(下称“省联社”)人士介绍说,“第一层次是企业,第二层次是大户,主要是做联保贷款和信用保证,第三层次被称为小额农户信用贷款,不用任何担保抵押,颇具特色。”

上述省联社人士解释说,小额农户信用贷款也称小额农户,是指以农户为对象,以田亩为基础,以信用为保障发放的小额贷款。“现在安徽省内的小额农户流行着这样的三句话:穷可贷,富可贷,不讲信用不能贷;多可贷,少可贷,不务正业不能贷;迟可贷,早可贷,不误农时不能贷。”

据介绍,安徽银监局指导农信社对农业信贷展开“信贷三部曲”。首先,农信社以村为单位设立信贷员,对农户进行经济调查;之后,由村民根据调查结果评议各家贷款需求,并公评评议结果;最后,农信社以户为单位确定授信等级并发放授信凭证,在其贷款额度内无需审批,随借随贷。

数据显示,截至今年9月末,全省84家农信社对农户及农村经济组织贷款共计457.7亿元,比年初增加55亿元,增幅达13.68%。今年1-9月,安徽省小额农户信贷业务涉及农户416.14万户,比年初增加8.05万户,农户联保贷款业务涉及农户12.88万户,比年初增加0.75万户,在农业信贷的密度上有所提高。

■独家对话

杨家才:构建安徽银行业“三层立交体系”

□本报记者 邹靓

11月初的合肥依然热力四射。安徽银监局的门口立交桥正在翻修,而该局局长杨家才也在为构建安徽的“三层立交银行体系”而忙碌。

对于安徽银行业的发展,无论是对机构改革还是监管理念,杨家才都有一套完整的构想。

“三层立交银行体系”

上海证券报:放在金融业开放在即、银行业改革发展的大背景下,你提出的构建安徽“三层立交银行体系”具体是指什么?

杨家才:我们所指的“三层立交银行体系”,是要让不同类型的银行分别确立自己的市场定位。

具体来说,第一层省会银行是定位在“三大”,即大项目、大集团、大城市;第二层城市商行定位在“三市”,即市民、市企、市政建设,比如徽商银行;第三层是农村信用体系,我们正在研究制定农村信用社五年发展规划,农村银行不只是合作制的银行,还应该是按照公司治理要求设立的银行。

上海证券报:你对银行业的定位问题怎么看?

杨家才:我们认为,金融在经济发展中不仅仅是扮演服务和支撑的角色,金融业是社会发展的引擎。银行业同样产生GDP、同样解决就业、同样也要纳税,银行业应当作为一种产业来发展,而且要放在优先位置来发展。今年年初,安徽银监局已经

向安徽省委省政府提交了《关于加快安徽银行产业发展的意见》,一共25条。

上海证券报:从安徽银行业整体来看,你觉得怎样对待业内的合作竞争才能使银行业的发展更健康?

杨家才:银行业在从计划经济走向市场经济的过程中,面对借款人曾经一度处于劣势。银行业内部哄抬价格或是压价竞争,导致行业整体受损,信贷质量难以提高。现在,安徽银监局提出,银行要打造团队,要整体形象对外,同时通过创新产品、提升服务打造核心竞争力。

作为银行业监管部门,首先要树立对银行业的“监护理念”,既要监督,又要护理。

有效监管和高效监管

上海证券报:作为银行业发展的“监护人员”,怎样才能保证监管是有效的,同时又是高效的?

杨家才:我们今年的一个工作重点,就是从内部优化监管流程,最大限度节约监管资源,提高监管效能。安徽银监局在全国36家银监局中第一个进行了流程再造,从过去的机构监管,转向现在的流程监管。

上海证券报:“流程监管”具体涉及哪些步骤?银监局内部又如何协调?

杨家才:具体来说,目前的监管分为五大流程。第一个就是准入。第二个环节是监测,就像是110指挥中心,进行非现场检查。第三个叫做现场检查。对高



杨家才

风险的、容易违规的、运行不正常的需要面对面的检查。如果确实出现违规了,就要涉及第四个环节,进行行政处罚。最后一个环节是信息披露。让内部监管变成外部监管,让存款人自己去鉴别,如果你存在严重违规行为,存款人不再来存款,这就是对银行最大的制约。

我们推行流程监管,对一家银行的监管涉及准入处、监测处、现场检查处(五个)、政策法规处、信息统计处五个部门。在查罚分离的同时,监管流程部门彼此间又能够信息共享。

另外一方面,通过各司其职,监管机构的内部人员结构得到了优化。现在熟悉政策的搞准入,分析能力强的做非现场检查,经验丰富的做现场检查。人力资源得到了合理配置,监管资源解决了,效率也就提高了。

山东鲁阳股份有限公司 首次公开发行股票网上路演公告

保荐人(主承销商):平安证券有限责任公司

山东鲁阳股份有限公司首次公开发行不超过3,000万股人民币普通股(A股)(以下简称“本次发行”)的申请已获中国证券监督管理委员会证监发行字[2006]116号文核准。

本次发行采用网下询价对象询价配售和网上资金申购定价发行相结合的方式,其中网下配售不超过600万股,即本次发行总量的20%;网上发行数量为本次发行总量减去网下最终发行量。

根据中国证券监督管理委员会《关于新股发行公司通过互联网进行公司推介的通知》,为了便于投资者了解发行人的基本情况、发展前景和本次发行的有关安排,发行人山东鲁阳股份有限公司和保荐人(主承销商)平安证券有限责任公司将就本次发行举行网上路演。

1、路演时间:2006年11月16日(星期四)14:00-18:00

2、路演网站:中小企业路演网(网址:http://smers.p5w.net)

3、参加人员:山东鲁阳股份有限公司董事会、管理层主要成员,保荐人(主承销商)平安证券有限责任公司相关人员。

《山东鲁阳股份有限公司首次公开发行股票招股意向书摘要》已刊登于2006年11月9日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》。本次发行的招股意向书全文及相关资料可在深圳证券交易所指定巨潮网站(www.cninfo.com.cn)查询。

敬请广大投资者关注。

山东鲁阳股份有限公司
2006年11月14日

招商局能源运输股份有限公司 首次公开发行A股网上路演公告

招商局能源运输股份有限公司(下称“发行人”)首次公开发行A股(下称“本次发行”)已获得中国证券监督管理委员会证监发行字[2006]119号文核准。本次发行采取向战略投资者定向配售、网下询价配售与网上资金申购发行相结合的方式。为便于投资者了解发行人的有关情况和本次发行的有关安排,发行人和本次发行保荐人(主承销商)定于2006年11月16日(星期四)9:00-13:00时在全景网举行网上路演,敬请广大投资者关注。

1、网上路演网址:http://www.p5w.net
2、参加人员:招商局能源运输股份有限公司董事会及管理层主要成员和本次发行保荐人(主承销商)相关人员。

发行人:招商局能源运输股份有限公司
保荐人(主承销商):中国国际金融有限公司

2006年11月15日