

如何远离洗钱 邮储银行支招儿(二)

晨报记者 杨阳

您是否接到过这样的电话?打电话的人自称为公安局或银行的工作人员,说您的账户涉嫌洗钱,要求您按他的要求去银行对自己的账户进行一系列的操作,以摆脱嫌疑。11月26日,记者从中国邮政储蓄银行鹤壁市分行的工作人员那里了解到,如果金融机构认为某人或某个账户涉嫌洗钱,是会通知专门的部门和人员来处理的,而不是通过电话进行处理。那么什么样的行为会涉嫌洗钱呢?



反洗钱监测的交易

中国人民银行制定了专门的法规,当金融交易达到一定金额或符合某种可疑特征时,金融机构应向中国反洗钱监测分析中心提交大额和可疑交易报告。例如单笔或当日累计20万元以上的现金存取、现金兑换、现金汇款等,或者银行账户资金短期内分散转入、集中转出且与客户身份或经营业务明显不符。金融机构还可根据具体情况判断出涉嫌洗钱的交易并上报。

需要注意的是,如果客户所办理的业务部分符合洗钱特征,银行也不会拒绝交易。交易符合可疑交易标准,并不意味着客户就在洗钱,因此金融机构要针对不同的情形,采取不同的措施。比如你去银行开户时无法提供身份证或使用假名开户,银行肯定会拒绝。不涉及到这一类特征的业务,比如你的账户资金进出频繁,与你的收入或经营状况不符,银行不会拒绝办理业务,但会作为可疑交易上报。

不过请您放心,反洗钱工作不会侵犯个人隐私和商业秘密。《中华人民共和国反洗钱法》重视保护个人隐私和企业的商业秘密,规定对依法履行反洗钱职责而获得的客户身份资料和交易信息予以保密,非法律规定,不得向任何组织和个人提供。反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息,只能用于反洗钱行政调查;司法机关依法获得的客户身份资料和交易信息只能用于反洗钱刑事诉讼。



远离网络洗钱陷阱

截至目前,我国网民数量高达5亿多人。在我们享受网络时代的信息传播快捷和沟通高效的同时,不法分子也在利用网络传播非法信息,在更大的范围内从事违法犯罪活动。

近年来,警方破获的网银诈骗、互联网非法集资等网络洗钱案件警示我们,对于网络信息要仔细鉴别,不要轻易通过网银、电话等方式向陌生的账户汇款或转账。对于网络信息要保持警惕,不可因贪占一时便宜而落

人骗局。

某银行的工作人员给记者讲述了这样一个案例:李某在网上发布了高息借款信息,常在借到第一笔款后按时偿还本金和高额利息,在获得他人信任后,便以各种理由拒绝兑现借款承诺。赵某在明知李某进行网络诈骗的情况下,仍将自己的账户交给李某,用于接收诈骗得来的款项。案发后,李某因非法吸收公众存款罪被判入狱,赵某也因洗钱罪获刑。

客户办理金融业务需出示身份证件

那名工作人员表示,《反洗钱法》要求金融机构履行的义务中,比较重要的有:建立客户身份识别制度,身份资料和交易记录保存制度。因此,客户到银行办理相关业务,需出示其身份证或相关证件。

与客户建立新的业务关系时,或客户的金融业务达到规定数额时,金融机构要对客户的身份证等进行识别,确保客户身份的真实性和合法性,并根据相关规定留存客户的身份信息。因此,个人办理金融业务时,应出示真实、有效的身份证或其他身份证明文件,并填写基本身份信息。如到未开户银行办理现金汇款、现钞兑换、票据兑付业务,且单笔金额超过1万元人民币或外币等值1000美元时,应出示并复印身份证或其他身份证明文件;

个人办理5万元人民币或外币等值1万美元的现金存取业务,应出示身份证或其他身份证明文件;客户代理他人办理金融业务,应出示被代理人及本人的身份证件或其他身份证明文件,填写相关信息。在与客户的业务关系存续期间,金融机构将持续履行客户身份识别义务,并及时提示客户更新资料信息。

当客户要求变更姓名或名称、身份证或身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或负责人等信息时,金融机构应当重新识别客户个人信息,客户应向金融机构提供相关信息。金融机构除核对其身份证件外,还可要求客户补充其他身份资料或身份证明文件,回访客户,实地查访或向公安、工商行政管理部门核实等措施,识别客户身份。

平安树立行业新典范 价格优 理赔快 服务好

在11月举办的“2012中国企业竞争力”年会上,平安集团及旗下的平安产险凭借金融创新和风险控制方面的成就,分获“2012卓越竞争力金融控股集团”和“2012卓越竞争力创新服务保险公司”两项大奖。26日,记者从鹤壁平安产险公司获悉,经过5年的发展,电话投保车险已形成不可忽视的力量,成为各分公司力推的业务办理渠道,而平安作为保险业知名的品牌,引领行业发展。

据了解,自平安产险率先在国内开通车险电话销售渠道以来,其产品服务的附加价值,始终在国内保持领先地位。从其早期率先提出的三天赔付,到率先提供“一袋式”上门代收理赔资料,再到创造性地推出“非事故免费道路救援”,平安电销车险成为产业服务升级的推动者。如今,上述服务几乎成为车险行业服务的“标配”。

为保证服务质量标准、稳定、统一,2012年6月,平安电话销售车险创造性地推出车险行业首个服务标准“平安蜜蜂服务标准”,如今升级为“快易免”服务。该服务颠覆行业理赔惯例,将理赔环节放在修车环节之前,提出“先赔付,再修车”。

“8月31日落幕的‘2012中国车市口碑榜’颁奖典礼上,平安车险凭借独有品牌、服务优势,获得‘最佳口碑汽车保险产品’称号,从而使平安产险成为唯一获此殊荣的保险公司。”鹤壁平安产险的工作人员告诉记者,随着电网融合速度的加快,车险电话销售渠道的运营成本还可能再下降,他们将继续以优惠的价格、快捷的理赔,服务投保人。

(秦颖)



貔貅是中国古代神话中的神兽。传说它龙头、马身、麟脚,形似狮子,毛色灰白,会飞。貔貅凶猛威武,有嘴无肛,能吞万物而不泄。它的主食是金银珠宝,浑身宝气,只进不出,神通特异。而为宝相花,意为平安吉祥。中国民间自古有“一摸貔貅好运来,二摸貔貅财源进,三摸貔貅步步高”的说法。



“建行金”产品展示

金钱蛇是财富蛇,寓意为聚财纳福。“蛇满金钱财富来”,其背面是宝相花,寓意为和合平安,吉祥如意。