

支付机构明年起需及时报告大额交易

主要针对利用支付通道进行洗钱等违法行为,个人正常使用基本不会受到影响

根据此前央行发布的《关于非银行支付机构开展大额交易报告工作有关要求的通知》(下称《通知》),非银行支付机构应当于2019年1月1日起按照《通知》的规定,提交大额交易报告。

有从业人士对记者指出,这项新规主要是针对利用支付通道进行洗钱等违法行为,实施后支付机构需要报告相关交易,但个人正常使用基本不会受到影响。

支付机构需报告大额交易

根据《通知》,非银行支付机构应当以客户为单位,按资金收入或者支出单边累计计算并报告下列大额交易:

一是当日单笔或者累计交易额人民币5万元以上(含5万元)、外币等值1万美元以上(含1万美元)的现金收支。

二是非自然人客户支付账户与其他账户发生当日单笔或者累计交易额人民币200万元以上(含200万元)、外币等值20万美元以上(含20万美元)的款项划转。

三是自然人客户支付账户与其他账户发生当日单笔或者累计交易额人民币50万元以上(含50万元)、外币等值10万美元以上(含10万美元)的境内款项划转。

四是自然人客户支付账户与其他的

银行账户发生当日单笔或者累计交易额人民币20万元以上(含20万元)、外币等值1万美元以上(含1万美元)的跨境款项划转。

记者留意到,2016年,央行曾发布《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(下称《管理办法》),自2017年7月1日起实施。

当时央行有关负责人已在答记者问中明确指出,《管理办法》的有关规定适用于非银行支付机构。同时,人民银行对非银行支付机构应当履行的反洗钱义务,还有更为具体的要求,例如《支付机构反洗钱与反恐怖融资管理办法》。

互联网金融机构反洗钱升级

值得注意的是,人民银行、银保监会、证监会此前联合发布的《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法

(试行)》(下称《办法》),将自2019年1月1日起施行。

其中,《办法》明确指出,从业机构应当执行大额交易和可疑交易报告制度,制定报告操作规程,对本机构的大额交易和可疑交易报告工作做出统一要求。此外,从业机构应当建立健全大额交易和可疑交易监测系统,以客户为基本单位开展资金交易的监测分析,对客户及其所有业务、交易及其过程开展监测和分析。

事实上,2018年,就有支付机构因为反洗钱方面违规,收到监管部门相应罚单。

今年10月,人民银行、银保监会、证监会、外汇局在京召开金融系统反洗钱工作会议。会议认为,近年来金融系统反洗钱和反恐怖融资工作取得了长足进步。但是,当前反洗钱工作面临的国际国内形势依然严峻,国际反洗钱标准趋严,国际反洗钱互评估工作进入攻坚阶段,同时,扩大金融业双向开放和防控金融风险攻坚战都要求将反洗钱和反恐怖融资作为风险管控的重要举措,反洗钱监管已成为金融监管的重要内容。

据新华网

国内油价将迎“五连跌”

2018年下半年国际油价持续“跌跌不休”,WTI与布伦特原油期货价格上周累计跌幅均超过11%,创2016年1月以来最大单周跌幅记录。28日24时,成品油调价窗口将再度开启,受此影响,国内成品油将以“五连跌”收官,下调幅度预计为380元/吨左右。

截至12月24日收盘,纽约商品交易所2019年2月交货的轻质原油期货价格下跌3.06美元,收于每桶42.53美元,跌幅为6.71%。2019年2月交货的伦敦布伦特原油期货价格下跌3.35美元,收于每桶50.47美元,跌幅为6.22%。

分析人士表示,美国股市频现闪崩,目前投资者对于经济以及需求层面的担忧情绪较重,进而助推了市场的避险情绪,进而拖累需求预期。并且,在明年欧佩克落实减产之前,贸易商依然对于减产的实际效果抱有质疑。

记者梳理,2018年国内成品油调价目前共进行了25次,上调13次、下调11次,搁浅1次,汽油总计下调了120元/吨,柴油总计下调了110元/吨。

隆众资讯油品分析师李彦表示,截至12月24日原油综合变化率为-6.27%,预计对应下调幅度为310元/吨。本次调价过后,2018年的调价格局将变为“十三涨十二跌一搁浅”。

下一轮调价窗口将于2019年1月14日24时开启,目前国际原油市场尚未摆脱低迷,但价格已经跌至敏感区间,预计下一轮成品油调价下调或搁浅的概率偏大。

据新华网

国务院金融委办公室:推动尽快启动永续债发行

国务院金融稳定发展委员会办公室日前召开专题会议,研究多渠道支持商业银行补充资本有关问题,推动尽快启动永续债发行。专家认为,发行永续债可缓解当下银行业的资本补充压力,特别是有利于非上市中小银行补充非核心一级资本,推动城商行、农商行、农信社业务逐步回归本源。

业内人士介绍,永续债属于混合资本工具,是一种没有明确到期日或期限非常长的债券,即理论上永久存续。巴塞尔协议Ⅲ推出之后,海外银行发行永续债已有较多实践,而国内银行尚无先例。

“当下,监管对银行机构的资本约束越来越严格,商业银行资本补充面临一定压力。”中国人民大学重阳金融研究院

高级研究员董希淼表示,今年受监管达标要求、表外融资需求回表等影响,银行普遍资本金消耗过快,资本充足率有所下降。加之,近期理财子公司和债转股子公司等分支机构陆续成立,也给银行资本造成了一定压力。“整个银行业都面临着资本补充压力,中小银行尤为严重。”

近一个月,已有7家A股银行披露了资本补充计划进度,其中包括国有大行、股份制银行、城商行与农商行。但对于非上市的中小银行而言,资本补充工具相对较少,资本补充面临压力。

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示,目前我国合格的其他一级资本工具较少,非上市中小银行可以使用的资本工具类型更是有限,这对中小银行业务发展造成一定影响。“需要新增无固定

期限资本债券,支持中小银行发展业务、回归本源。”

今年以来,监管鼓励银行资本工具创新的相关政策陆续出台,明确支持商业银行探索资本工具创新并拓宽资本工具发行渠道,为银行发行各类创新型资本工具创造了有利条件。

“永续债具有发行人赎回权、高票息率等特征,其创设涉及多个政府部门,需要各部门配合与协调。”交通银行金融研究高级研究员武雯表示,考虑到在金融委的支持下,当前监管的协调性、统筹性已经大大增强,预计以永续债为代表的一级资本补充工具将逐步推出并落实。

据新华社

交房公告

尊敬的星美城市综合体业主:

你所购买的衡阳市星美城市综合体(推广名:星美CCPARK)新外滩1#、2#、15#、16#、17#栋住宅已符合交付条件,我公司定于2018年12月31日起在17#栋物业服务交付管理中心依次办理交房手续,请各位业主携带相关资料亲临现场办理。若逾期未来办理,所产生的一切费用由业主自行承担。

特此公告

衡阳星美置业发展有限公司
2018年12月24日

分类广告

百十元投入 数万人关注

权威发布 快速传播 全城覆盖

咨询/上门电话(微信): 15387473778

车 市

东圆二手车公司

高价上门收车,免费评估代卖,代办过户年检,开交易发票,常年招学徒。电话/微信:13973409940/13762407460

综合信息

亮剑调查事务所

婚姻咨询,调查取证,寻人查址。地址:衡阳市妇幼保健院对面四楼 电话: 0734-8197112/15096005151

公 告

蒸德家园储备安置房A1栋住宅及门面(整栋)、A2栋门面经过公开招租,由衡阳圣达尊庭国际酒店有限责任公司承租。租金17.9782万元/年,租金每两年递增4%,合同期限为8年6个月(不含免租装修期6个月)。特此公示。衡阳城建投房地产开发有限公司

要印刷 找东方

2019年台历、挂历订购中

杂件速印、彩页、画册、快印、会议资料、各类表格、不干胶、内资刊物指定印刷企业 qq:380914585 许先生:13807347816 电话/传真:8806879 地址:蒸湘区红湘北路87号

招租补充公告

我司奇峰苑二期附属配套幼儿园现对外招租,建筑面积为2502.88㎡,年租赁底价为26.62万元。2019年1月6日至2019年1月8日为资格审核时间,2019年1月9日至2019年1月10日为报名时间。有意者请按时间要求办理相关手续,详情请见现场公告或登录我司官网www.hyscjt.com,联系电话0734-2886231。

衡阳城建投房地产开发有限公司

旺铺出租

位于衡阳火车站售票厅附近,湖南路,面积约200平方米,双门地层门面,可用于多种经营。有意者请联系。电话:13807478536 17749662701

招聘启事

本单位招聘前台接待和计调,熟手优先,有意者请与我们联系。联系人:15367084545 陈生 衡阳万里旅行社

招租补充公告

我司雁南家园附属配套幼儿园现对外招租,建筑面积为2923.76㎡,年租赁底价为34.38万元。2019年1月6日至2019年1月8日为资格审核时间,2019年1月9日至2019年1月10日为报名时间。有意者请按时间要求办理相关手续,详情请见现场公告或登录我司官网www.hyscjt.com,联系电话0734-2886231。

衡阳城建投房地产开发有限公司

今世缘婚介

◆未婚女 1989年 1米62 大学教师 亭亭玉立 家境优 车房陪嫁 15211486988
◆离异女 1973年 1米64 工商局工作 优雅大方 车房俱备 愿为你下厨 13875796161
◆丧偶女 1968年 1米63 企业退休 温婉贤淑 把心打开只为等你 18942024637
◆离异女 1959年 1米59 企业退休另经商 气质佳 车房俱备 女儿成家 8197367
◆未婚男 1993年 1米73 公务员 玉树临风 月收入可观 寻朴实女孩 15673415322
◆离异男 1977年 1米78 自办沙石场 大气洒脱 有房数套 善待女主人 18473435179
◆离异男 1967年 1米72 房产公司 成熟内敛 花园洋房 名车代步 15211486988
地址:珠晖区广东路和平小区口2楼(德泉宾馆斜对面) 情缘热线: 8197367 15211486988

招租补充公告

我司珠家家园附属配套幼儿园现对外招租,建筑面积为925.11㎡,年租赁底价为11.47万元。2019年1月6日至2019年1月8日为资格审核时间,2019年1月9日至2019年1月10日为报名时间。有意者请按时间要求办理相关手续,详情请见现场公告或登录我司官网www.hyscjt.com,联系电话0734-2886231。

衡阳城建投房地产开发有限公司

爱琴海交友会所

微信号: 13607344140

◆未婚女 1994年 1米62 外贸跟单 青春自信 父母经商 13607344140
◆离异女 1981年 1米62 私营企业家 风采依然 觅:重情男士 15727451682
◆离异女 1969年 1米60 事业单位工作 善解人意 家人支持再婚 15727456802
◆未婚男 1980年 1米75 医院医生(正编) 温和谦逊 理工男 13007349898
◆离异男 1973年 1米75 电力局工作 大气稳重 车房俱备 15727456802
◆丧偶男 1967年 1米78 自营生意 为人诚恳 有房出租 厨艺尚佳 8271299

招租补充公告

我司石惠家园附属配套幼儿园现对外招租,建筑面积为2782.1㎡,年租赁底价为28.55万元。2019年1月6日至2019年1月8日为资格审核时间,2019年1月9日至2019年1月10日为报名时间。有意者请按时间要求办理相关手续,详情请见现场公告或登录我司官网www.hyscjt.com,联系电话0734-2886231。

衡阳城建投房地产开发有限公司