

央行进一步健全大额交易和可疑交易报告工作机制

只针对可疑交易 不影响个人账户

明年1月1日起,个人使用非银行支付机构单日交易达到5万元,境内转账50万元或者跨境转账20万元以上,支付机构要向央行提交大额交易报告。业内人士指出,对非银行支付机构执行大额交易报告制度,是进一步健全大额交易和可疑交易报告工作机制,提高资金监测有效性,不会影响个人正常账户交易。

青年报记者 吴缙超

■资讯

金融委正推动
商业银行永续债发行

青年报记者 孙琪

本报讯 金融委正在推动商业银行永续债的面世。昨日上午,央行公布了一则消息《金融委办公室召开会议研究商业银行补充资本有关问题》,称“金融委办公室召开专题会议,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”,尽管只有50余字,却备受关注。

这则消息显示,监管层正在推动银行通过发行永续债补充资本,而市场人士认为这意味着当前国内商业银行资本工具补充已进入了新一轮政策窗口期。

所谓永续债,是没有明确的到期日,或者说期限非常长的债券,投资者不能在一个确定的时间点得到本金,但是可以定期获取利息。我国2013年发行第一只永续债,至今有多个相关永续债品种陆续推出。在我国永续债并非独立品种,指可延期或无固定偿还期限附带赎回权的各类债券,目前永续债涉及的债券种类包括企业债、公司债、中票、定向工具等,从发行数量来看,主要为中票,占比75%左右,其次是公司债,占比16%左右。

不过对于银行而言,永续债却是“补血”新工具。目前,银行外源性资本补充工具主要有普通股、优先股、可转债、二级资本债等。“永续债,属于混合资本工具,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。而国内银行则尚无先例。”兴业证券公司郭益忻表示作为创新型资本工具,银行永续债需要符合监管部门制定的相关标准。

值得注意的是时至年底,银行外部融资正在加速。“银行股

权融资方案年底集中获证监会批准。”太平洋证券分析师孙立金指出,上周证监会加紧审批了银行股权融资申请,比如华夏银行定增方案;兴业银行优先股发行;浦发银行、交通银行、平安银行、中信银行可转债发行均获证监会发审委审核通过。据其统计,今年以来,上市银行采取定增、优先股、可转债、二级资本债的方式合计补充资本4660亿元,为提升银行资本充足率、业务拓展打下基础。

那么,既然银行有那么多这些融资工具,为何金融委还要专门开会推动商业银行永续债的面世呢?

国家金融与发展实验室曾刚、贾晓雯今年4月曾撰文《加快银行发行无固定期限资本债券等,缓解资本困境》中表示目前我国合格的其他一级资本工具及二级资本工具较少,非上市中小银行可以使用的资本工具类型更是有限,要在原有优先股及减计型二级资本债券的基础上积极研究增加资本工具种类,“为银行发行无固定期限资本债券、转股型二级资本债券、含定期转股条款资本债券和总损失吸收能力债务工具等资本工具创造有利条件。”即发行永续债将有助于缓解银行资本补充压力,特别是有利于非上市中小银行补充非核心一级资本。

昨天有消息称,中国银行拟发行不超过400亿元永续债,有望成首家获批机构。对此,中国银行晚间回应媒体称,今年6月底该行股东大会批准了发行不超过400亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券,该行在持续研究有关发行方案。

开放式银行一“卡”直达
中信银行京东小金卡全国首发

近日,中信银行和京东金融联合首发中信银行京东小金卡。通过这张“有颜、有财富、有好运”的联名借记卡,双方客户可在银行以外的平台实现一卡直达,享受银行金融功能服务及增值服务。

据悉,中信银行京东小金卡是践行“开放式银行”的再次合作和创新,此前中信银行与京东金融联合发行240万张京东小白信用卡和小白青春借记卡,广受市场好评。

据悉,这张小金卡可通过京东金融APP“小金库”功能提交办卡申请。申请受理后,银行卡将通过邮寄方式寄到客户指定地址。需要注意的是,客户首次开卡时需要本人持卡片及有效身份证件,前往中信银行网点激活。这也是根据监管的要求和个人银行卡安全考虑进

行的要求。中信银行京东小金卡按照中信银行贵宾客户身份的规格定制和设计,颜色分金色和玫瑰金两种,卡面为符合时尚潮流的竖版设计,简约大方、典雅别致,卡面右上方还有一个灵动的中国印,内嵌“好运”二字。

除了能享受中信银行已有的借记卡积分、“中信红权益”之外,小金卡客户还有特别的权益体现:首次激活小金卡的新客户获赠价值108元的京东金融礼包;在2019年3月31日前首次开立中信银行京东小金卡账户的客户,激活小金卡当月或次月客户管理资产超过1万元(含)获赠价值50元京东E卡一次;小金卡持卡客户卡片激活后月日均客户管理资产较上月新增5万元(含)以上,获赠价值100元京东E卡,数量有限,先到先得。



青年报资料图

所有从事互联网金融业务的机构都将纳入反洗钱和反恐融资统一监管框架。

正常交易不受影响

早在今年7月,央行网站就发布了《中国人民银行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》,要求非银行支付机构与银行机构加强信息传递,为对方履行大额交易报告义务提供完整、准确、及时的客户身份信息和交易信息,持续完善资金上下游链条信息。

根据《通知》,非银行支付机构2019年1月1日起,应当以客户为单位,按资金收入或者支出单边累计计算提交大额交易报告。

具体来看,非银行支付机构开展四类交易必须上报。

1、当日单笔或者累计交易人民币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。

2、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。

3、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。

4、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。对于跨境收单业务,非银行支付机构应当以客户支

付的人民币交易金额计算并提交大额交易报告;客户通过绑定境外银行卡进行支付的,非银行支付机构应当以收单机构与其结算的人民币交易金额计算并提交大额交易报告。

近年来,非银第三方支付规模一直保持着高速增长态势。不过,新规不会影响个人客户正常交易。对于一些市民疑惑,新规实施后,个人用第三方支付转账或消费都将受限制,对此,业内人士表示,央行出台这个规定主要目的是为了打击不法分子的洗钱或其他非法活动,而不是为了限制正常的大额消费和支付,平时大家正常消费不会受到影响。当然,如果有异常会被认定为可疑交易。

互联网金融都要监测

值得注意的是,明年1月起,《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》也将正式实施,要求互联网金融从业机构包括但不限于网络支付、网络借贷、网络借贷信息中介、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等建立健全大额交易和可疑交易监测系统。

今年10月10日,央行、银保监会、证监会又联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》,《管理办法》出台主要目的是建立监督管理与自律管理相结合的反洗钱监管机制。明确中国人民银行、国务院有关金融监督管理机构协同监管和互金协会自律管理相结合,做到履职各有侧

重,工作相互配合。同时,充分发挥互金协会和其他行业自律组织的管理作用,借助自律组织的力量,促使从业机构强化内控建设、增强反洗钱意识,提升监管有效性。并建立对全行业实质有效的框架性监管规则。《管理办法》对从业机构需要履行的反洗钱义务进行原则性规定。同时,明确由互金协会协调其他行业自律组织制定行业规则,实现监管和自律管理的有效衔接。

《管理办法》要求,互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资工作的基本义务,一是建立健全反洗钱和反恐怖融资内部控制机制。二是有效进行客户身份识别。三是提交大额和可疑交易报告。四是开展涉恐名单监控。五是保存客户身份资料

和交易记录。确保能够完整重现每笔交易,确保相关工作可追溯。

除了第三方支付机构,所有从事互联网金融业务的机构都将纳入反洗钱和反恐融资统一监管框架,《管理办法》明确,互联网金融机构包括但不限于网络支付、网络借贷、网络借贷信息中介、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等。该办法也提及,客户当日单笔或者累计交易人民币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,金融机构、非银行支付机构以外的从业机构应当在交易发生后的5个工作日内提交大额交易报告。