



我省首次开展“反洗钱”大规模集中宣传

出借身份证,可能会犯洗钱罪

你知道吗?当你参加帮助别人进行海外代购、帮助别人转卖物品、通过手续费低廉的地下钱庄往国内汇款,或者帮助不熟悉的人提现,甚至将自己的身份证银行卡借给别人使用等,这些行为都可能涉嫌洗钱犯罪。

11月17日,中国人民银行郑州中心支行组织的各金融机构参加的“警惕网络洗钱陷阱,增强反洗钱意识”主题宣传月集中宣传活动在如意湖文化广场盛大开幕,这是我省首次针对“反洗钱”展开的大规模集体宣传活动。

据人民银行郑州中心支行相关负责人介绍,当前国内外洗钱手法不断演化,手段不断翻新,网络成为目前洗钱犯罪的重要途径,尤其是利用互联网和第三方支付平台进行的新洗钱犯罪日益增多,给我国金融系统的洗钱风险防范工作带来了新挑战。河南正处在中原经济区建设和经济发展的重大历史机遇,经济活跃,金融活跃,机构数量和业务量均呈上升趋势。因此,防范洗钱风险任务艰巨。

人行人士提醒说,公众不要随意出租或出

借自己的身份证件,更不要出租或者出借自己的账户包括银行账户、其他金融账户以及U盾等网上银行交易工具。要建立法律意识,保护好自己的身份证件和金融账户,避免成为他人的“替罪羊”,或使自己的信用记录受损。

据悉,当天郑州市区52家金融机构200余名反洗钱工作人员参加了此次宣传活动,并向公众免费发放由中国人民银行或金融机构自己印制的反洗钱常识手册,解答反洗钱疑惑。

记者 宋从严 倪子

财金播报

●工行收购阿根廷标准银行获批 日前,中国工商银行收购阿根廷标准银行80%股份的交易获得阿根廷中央银行批准。这是中资银行第一次收购拉美地区的金融机构,也是中资银行第一次在境外(港澳地区以外)控股收购主流商业银行。交易完成交割后,工商银行阿根廷子行将成为拉美地区规模最大、网点最多、业务最全面的中资银行。 张晓辉

●河南中行融资5亿元支持郑州公交公司 近日,中国银行河南分行成功向郑州公交公司提供机车租赁5亿元,这是该行通过金融产品创新支持河南公共交通事业发展的一项重大举措。该项目的成功叙做不仅为郑州“公交都市”建设提供了有力资金支持,同时也为省内公共交通事业开辟了一条新的长期融资渠道。 陆彬 郝丽

●光大银行荣膺最佳现金管理创新奖 日前,光大银行荣获“最佳现金管理创新奖”。自2009年光大银行现金管理平台标准版网银渠道正式启用后,形成了“一个平台、三大系列、六大功能、十大解决方案”的产品体系。截至2012年9月末,该行现金管理客户数突破1.3万户。2012年,光大银行在“阳光管家”现金管理品牌下,推出了以“易管家”为子品牌的中小企业现金管理金融解决方案,深受市场关注。 倪子

●浦发银行举行养生大讲堂 11月24日上午,浦发银行郑州分行将举办“超越财富寻找幸福”浦发卓信大讲堂养生论坛活动。届时,北京中医药大学诊断学博士罗大伦教授将以“辨别体质与中医养生”为题,为浦发银行贵宾客户带来精彩的养生知识。为了回馈客户,浦发银行郑州分行特别准备了抽奖环节,幸运者能获得罗大伦教授现场一对一就诊的机会。 史晓飞

●招行连续三年获最佳私人银行奖 日前,英国《金融时报》集团举办2012年全球私人银行奖项颁奖晚会,招商银行荣获“中国最佳私人银行”大奖,招商银行连续第三年独揽此项殊荣。截至2012年9月,招商银行已成立28家私人银行中心和51家财富管理中心,私钻客户突破5.2万户,管理客户总资产超过6200亿,并在国内同业率先实现了盈利。 屈庆昌

●中信银行获供应链金融银行等大奖 近日,中信银行供应链金融业务连续获得“第六届中国国际物流与供应链合作发展高峰论坛”评选的“影响中国·2011-2012中国物流杰出贡献奖—最佳供应链金融银行”和《经理人》《公司金融》联合评选的“2012最具创新力供应链金融产品”两项大奖。今年,中信银行还成功开发了供应链金融业务系统的线下功能模块,实现了业务操作的电子化。 倪子

●建行举办2012年工程造价咨询业务推介会 近日,中国建设银行在福建举办2012年工程造价咨询业务推介会。向客户介绍了建行建设项目投资估算、项目经济评价、建设项目造价编制与审核等工程造价咨询业务主要产品,与客户分享了服务世博会、敦煌莫高窟改造、新中国国际展览中心、上海市市级保障性住房、老挝、泰国居民建设生活清洁用水系统工程等11个典型案例。 张新秀

●省农行营业部开展下基层体验柜员活动 近日,农行河南省分行营业部在营业部机关开展“机关员工体验柜员工作”活动。为保证体验效果,该行统一组织报名、培训、临柜业务跟班实习等。同时,加强考核,从出勤率、业务量等方面进行计分。通过灵活多样的活动形式,农行河南省分行营业部在全辖营造了浓厚的“比、学、赶、帮、超”工作氛围,激发了全行各个层面的经营活力。 王芳

●华夏银行郑州分行营业部服务进社区 日前,华夏银行郑州分行营业部开展了金融服务进社区志愿者活动。通过与客户的“零距离”接触,在推介华夏银行金融产品的同时,提升了周遍社区对该行的认知度、信赖感,也展示出该行“微笑服务”、“亲情服务”、“感动服务”的精神风貌。今后,该行将秉承“水滴石穿、金石为开”的理念,按照每周四次的频率,把此项活动常态化地坚持下去。 常星

财经动态

新一轮黄金小牛市已确认 金价有可能再创新高

“新一轮的黄金小牛市已经基本确认,金价再创新高将无悬念,甚至会涨到2300-2500美元,但是能否发育成3500美元以上的大牛市,尚待观察。”11月17日,由兴业银行郑州分行主办的“金彩人生黄金投资报告会”举行,被誉为“中国预测国际金融危机第一人”的张庭宾作为主讲嘉宾,为投资者们分析了黄金走势。

张庭宾说:“虽然现在已经可以确认黄金

新一轮牛市,但这是一个小牛市还是大牛市,尚有悬念。”之所以有这个疑问,张庭宾表示有两个原因:第一,自2011年9月6日至今的这轮金价调整,从技术上看,调得并不到位,最大跌幅仅为20.7%,远低于2008年那一轮的33.9%。就像收回来的拳头不到位,打出去的力量会有限一样;第二,如果中国经济金融出现危机,国民财富急剧缩水,比如上证指数再次跌到1000点,中国购买黄金的资金来

源大大萎缩。作为过去10年中全球实物黄金消费增长量最重要的来源国,中国购金如果由增转跌,则难以支撑金价上涨到3500美元以上,更不要说5000美元了。

张庭宾认为,新一轮的黄金小牛市已经基本确认,金价再创新高将无悬念。但即使黄金小牛市已经得到确认,金价仍可能在上涨过程中出现较大幅度调整,投资者应谨慎对待。

记者 倪子

中国平安 PINGAN

保险·银行·投资

平安人寿河南分公司:举办高尔夫专场客户活动

日前,由平安人寿河南分公司举办的四季度平安VIP俱乐部高尔夫活动在思念果岭盛大开幕。平安人寿河南分公司VIP俱乐部50余位寿险钻石、铂金级客户汇集果岭山水高尔夫会所,举手挥杆,尽显潇洒身姿。活动现场座无虚席,客户关系部工作人员为客户发放了VIP宣传折页,并耐心为客户解答了一些咨询和问题,亲切的微笑和热情的服务获得了客户的诸多赞许。据介绍,本次活动由平安人寿河南分公司联合平安产险、平安养老保险河南分公司联合举办,专门为贵宾会员们量身定制。该活动得到了客户的高度重视和参与,大家在活动中放松身心、增进友谊、互通合作。

记者 倪子 通讯员 田川



把握发展机遇,沉着应对挑战

交通银行召开党委扩大会议,推动新一轮改革发展创新

11月16日,交通银行召开党委扩大会议暨中心组学习会,传达学习中国共产党第十八次全国代表大会精神。结合十八大精神的学习贯彻,交通银行党委书记、董事长胡怀邦对交行当前和今后一段时间的具体工作也提出了要求。 记者 倪子 通讯员 全权

深刻领会、准确把握十八大主题

“大会以高度的使命感、责任感,明确了提高党建科学化水平的重大任务,为确保中国实现全面建成小康社会目标、把中国特色社会主义事业不断推向前进,提供了坚强的保证。”胡怀邦表示,新一届中央领导集体是一个政治坚定、德才兼备、奋发有为、开拓创新的领导集体,必将团结带领全党全国各族人民,不断夺取全面建设小康社会新的更大

胜利、开创中国特色社会主义事业新的伟大局面。

胡怀邦强调,深刻领会、准确把握十八大主题,对学习贯彻十八大精神至关重要。作为中央金融企业,过去的10年,是交通银行改革转型、快速发展的10年。未来一个时期,交行转型发展、改革创新的任务仍然非常繁重,必须通过深入学习贯彻十八

大精神,回答好以什么样的精神状态、如何实施战略突围等问题。要围绕全面建成小康社会的新目标,抓住重要战略机遇期,推动交行新一轮改革发展创新,积极履行对国家的政治责任、对股东的经济责任、对客户公众的社会责任,努力创造经得起实践检验、人民检验和历史检验的业绩,向党中央交出满意答卷。

学以致用、用以促学推动全行发展

面对复杂的宏观经济金融形势,胡怀邦说交通银行首先要深刻理解和把握十八大主题,准确把握战略机遇期及其内涵和条件的变化,沉着应对挑战,掌握发展的主动权。

二是认真贯彻落实宏观调控各项政策,不断提升服务实体经济的能力。以提升服务实体经济能力为主线,主动对接国家发展战略,积极调整信贷结构,合理把握信贷增量和投放重点,着力支持国家经济结构和产业结构调整。发挥交行“国际化、综合化”经营优

势,持续创新服务理念。

三是深入推进交行发展战略和交行“二次改革”。不断优化经营策略,加大转型发展力度,既要在传统领域巩固优势,又要在新兴市场抢抓先机,不断增强战略引领发展的能力。坚定不移推动“二次改革”,加快实施重点改革项目,创新体制机制,重塑竞争优势。

四是加强全面风险管理,确保经营安全。绷紧风险管理和内部控制这根弦,把提高全面风险管理体系的有效性作为下

一步工作的重中之重,建立全员、全过程、全方位的风险防控责任体系,落实风险管理责任制。

此外,加强和改进党对交行业务的领导,全力以赴达成全年发展目标,实现明年良好开局。落实经营发展各项措施,落实降本增效各项措施,严格执行廉洁自律各项规定,严肃财经制度和经济工作纪律,做好今年收官工作;多做调研、多出思路、多抓储备,确保2013年实现良好开局。