

中信银行义乌分行开展反洗钱知识培训

为进一步提升反洗钱履职能力,提高风险管控水平,近日,中信银行义乌分行特别邀请杭州分行合规部反洗钱专家开展客户尽职调查和评级管控专题。分管领导、机构领导班子,各管理部门负责人和反洗钱管理员,以及各机构营业经理、会计经理、理财经理、客户经理、柜员等近120人参加了培训。

本次培训主要围绕重点关注的洗钱犯罪类型、对客户交易的基础分析/判断方法、尽调工作提示、评级工作提示四个方面进行授课,重点是客户身份识别、尽职调查关注点、评级下调要求等方面,通过具体例子,深入浅出地阐述和分析要点,参会人员受益匪浅。

会上,培训专家与中信银行义乌分行各相关业务条线、机构工作人员进行了交流,针对当前反洗钱工作存在的疑点和难点,进行了详尽的解答和指导。

下一步,中信银行义乌分行继续按照上级行和监管部门的要求,切实提升反洗钱履职能力。

柳青



银行理财规模近三周增长近万亿元

四季度有望继续增长

10月份以来,银行理财产品存续规模呈现增长态势。广发证券刘郁团队测算的数据显示,10月份前三周(截至10月20日)银行理财产品存续规模合计增长9915亿元。

在受访人士看来,银行理财规模的变化受多方面因素影响,包括存款利率、宏观经济环境、市场竞争等。后续银行理财规模有望继续增长。

存续规模持续增长

银行理财产品存续规模于今年9

月份骤降8026亿元,引发市场广泛关注。不过,10月份以来银行理财产品存续规模开启反弹模式,前三周存续规模大幅逼近万亿元,整体规模上升至10月20日的27.33万亿元。

对此,中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平表示,10月份以来理财产品规模回升有季末回表之后的惯性反弹因素,也与银行及银行理财公司调整优化产品结构、降费促销,投资者

对理财产品信心的上升有一定关系。

稳健收益特征凸显

存款和银行理财的规模变化存在一定的跷跷板效应,今年以来,存款利率多次下调,因此银行理财规模变化备受市场关注。多位受访人士认为,今年未来几个月银行理财规模将会继续增长。

中国银行研究院研究员杜阳表示,银行理财规模的变化受多方因素影响,包括存款利率、宏观经济环

境、市场竞争和投资者风险偏好等。

杜阳认为,未来,理财产品存续规模将继续回暖态势。一方面,随着银行理财公司投研能力建设逐步成熟,叠加债券市场平稳运行,理财产品收益水平将稳步增加,市场竞争力将充分体现。另一方面,随着价值投资理念深入人心,投资者能够理性看待理财产品的短期净值波动,不会出现短期内大额赎回的情况,有利于理财产品的高质量发展。

据中国

ICBC 中国工商银行 浙江省分行

广告

爱购金秋 消费有礼

最高可领**200元**微信立减金

活动日期

报名时间：10月24日0时起-11月11日24点
消费时间：10月31日0时起-11月11日24点
领券时间：11月20日上午10时起-11月24日24点，
数量有限，领完即止

活动对象

浙江地区（除宁波外）工银信用卡已启用客户可参与活动报名
浙江地区（除宁波外）工银信用卡消费达标客户可参与领取奖励

报名渠道

客户可通过“e生活Plus”微信小程序-本地专属-“爱购金秋 消费有礼”活动页面报名参加活动，客户在10月24日至11月11日均可参与报名，共45000个报名名额，报满即止。

领券渠道

11月20日上午10点起，消费满5笔且金额满5000元客户可通过“e生活Plus”微信小程序-本地专属-“爱购金秋 消费有礼”活动页面领取消费金额1%的微信立减金，数量有限，领完即止。

扫码立即参与

中国银行
BANK OF CHINA

数字人民币
e-CNY

广告

优惠升级

数币充值话费立减10元

可再享借记卡随机立减2-20元优惠

数币立减优惠仅限全国数字人民币试点地区客户参与

● 活动时间：2023年10月18日9:00-2023年10月31日24:00

● 活动路径：中国银行手机银行>生活频道>话费充值

● 活动内容：

- 本月未享受过随机立减优惠的中行钱包客户，**使用数字支付进行话费充值，即可享受数币专属充值立减10元优惠；**再次充值，还可享受借记卡随机立减优惠，使用数字支付不享受随机立减优惠。
- 本月已享受过随机立减的中行数字钱包客户，还可参与数币专属充值立减10元优惠活动，不能再次参与借记卡随机立减优惠。
- 非数币试点地区无中行数字钱包客户仅可参与借记卡随机立减优惠活动，活动上线前已享受过随机立减，本月不再享受借记卡随机立减优惠。

● 本次活动可与优惠券叠加使用，若数币立减活动叠加优惠券使用，实付金额50元及以上的，享数币支付立减10元优惠；实付金额低于50元的，享8折立减优惠。

活动中如有疑问可咨询本次活动供应商客服热线：4007882007，客服QQ：4008844007。

具体活动详情请查看活动界面中活动说明及规则

扫码参与活动
每人每月仅限参与一次

义乌市市场监督管理局行政处罚文书送达公告

义市监信监罚听送告〔2023〕01-002号

义乌金致环保科技有限公司等108家公司:

本局于2023年09月27日依法对你(单位)作出行政处罚听证告知,因采取其他送达方式无法送达,依据《市场监督管理行政处罚程序规定》第八十二条第五项的规定,本局决定依法向你(单位)公告送达行政处罚听证告知书,内容是:因义乌金致环保科技有限公司等108家公司涉嫌无正当理由超过六个月未开业或者开业后自行停业连续六个月以上,本局以实地调查等方式进行联系核实,并经税务局核对确认相关涉税信息,证实当事人无正当理由在其登记的经营场所未开业或开业后自行停业均连续超过6个月,且未办理注销登记,违反了《中华人民共和国公司法》第二百一十一条第一款的规定。根据《中华人民共和国公司法》第二百一十一条第一款的规定,本局拟处罚如下:吊销营业执照。

请你(单位)自本公告发布之日起三十日内到本局领取行政处罚听证告知书,逾期不领取即视为送达。

依据《中华人民共和国行政处罚法》第四十四条、第四十五条、第六十三条、第六十四条第一项,以及《市场监督管理行政处罚听证办法》第五条的规定,你(单位)有权进行陈述、申辩,并可以要求听证。自告知书送达之日起五个工作日内未行使陈述、申辩权,未要求听证的,视为放弃此权利。

联系人:赵靓妮 联系电话:0579-85527036

联系地址:义乌市宾王路378号义乌市政务大厅7号楼15楼

具体名单可在义乌市市场监督管理局政务公开专栏或扫描二维码查询。

义乌市市场监督管理局
二〇二三年十月二十七日

义乌市市场监督管理局行政处罚文书送达公告

义市监信监罚听送达公告〔2023〕02-002号

义乌市春泉制笔厂等13家个人独资企业:

本局于2023年09月27日依法对你(单位)作出行政处罚听证告知,因采取其他送达方式无法送达,依据《市场监督管理行政处罚程序规定》第八十二条第五项的规定,本局决定依法向你(单位)公告送达行政处罚听证告知书,内容是:因义乌市春泉制笔厂等13家个人独资企业涉嫌无正当理由超过六个月未开业或者开业后自行停业连续六个月以上,本局以实地调查等方式进行联系核实,并经税务局核对确认相关涉税信息,证实当事人无正当理由在其登记的经营场所未开业或开业后自行停业均连续超过6个月,且未办理注销登记,违反了《中华人民共和国个人独资企业法》第三十六条的规定。根据《中华人民共和国个人独资企业法》第三十六条的规定,本局拟处罚如下:吊销营业执照。

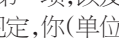
请你(单位)自本公告发布之日起三十日内到本局领取行政处罚听证告知书,逾期不领取即视为送达。

依据《中华人民共和国行政处罚法》第四十四条、第四十五条、第六十三条、第六十四条第一项,以及《市场监督管理行政处罚听证办法》第五条的规定,你(单位)有权进行陈述、申辩,并可以要求听证。自告知书送达之日起五个工作日内未行使陈述、申辩权,未要求听证的,视为放弃此权利。

联系人:赵靓婕 联系电话:0579-85527036
联系地址:义乌市宾王路378号义乌市政府行政7号楼15楼

具体名单可在义乌市市场监督管理局政务公开专栏或扫描二维码查询。

义乌市市场监督管理局
二〇二三年十月二十七日



义乌市市场监督管理局行政处罚文书送达公告

文市监信监罚听告〔2023〕03-001号

义乌市恩玉粮食专业合作社等3家农村专业合作社:

本局于2023年09月27日依法对你(单位)作出行政处罚听证告知,因采取其他送达方式无法送达,依据《市场监督管理行政处罚听证办法》第八十二条第五项的规定,本局决定依法向你(单位)公告送达行政处罚听证告知书,内容是:因义乌市恩玉粮食专业合作社等3家农村专业合作社涉嫌连续两年未开展经营活动,本局以实地调查等方式进行联系核实,并经税务稽核确认相关涉税信息,证实当事人连续两年未开展经营活动,且未办理注销登记,违反了《中华人民共和国农民专业合作社法》第七十一条的规定。根据《中华人民共和国农民专业合作社法》第七十一条的规定,本局拟处罚如下:吊销营业执照。

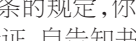
请你(单位)自本公告发布之日起三十日内到本局领取行政处罚听证告知书,逾期不领取即视为送达。

依据《中华人民共和国行政处罚法》第四十四条、第四十五条、第六十三条、第六十四条第一项,以及《市场监督管理行政处罚听证办法》第五条的规定,你(单位)有权进行陈述、申辩,并可以要求听证。自告知书送达之日起五个工作日内未行使陈述、申辩权,未要求听证的,视为放弃此权利。

联系人:赵靓婕 联系电话:0579-85527036
联系地址:义乌市宾王路378号
义乌市人民政府行政7号楼15楼

具体名单可在义乌市市场监督管理局政务公开专栏或扫描二维码查询。

义乌市市场监督管理局
二〇二三年十月二十七日



义乌市市场监督管理局行政处罚文书送达公告
义市监信监罚听证告〔2023〕04-002号

义乌市市场监督管理局公告(2023)04-002号

巴拉米进口私营有限公司义乌代表处等1204家外国企业常驻代表机构:

本局于2023年10月18日依法对你(单位)作出行政处罚听证告知书,因采取其他送达方式无法送达,依据《市场监督管理行政处罚程序规定》第八十二条第五项的规定,本局决定依法向你(单位)公告送达行政处罚听证告知书,内容是:巴拉米进口私营有限公司义乌代表处等1204家外国企业常驻代表机构涉嫌未按规定提交年度报告,本局以实地调查等方式进行联系核实,并对比了税务部门的相关涉税信息,证实当事人未按规定提交年度报告,且未办理注销登记,违反了《外国企业常驻代表机构登记管理条例》第六条的规定。根据《外国企业常驻代表机构登记管理条例》第三十八条第一款的规定,本局拟处罚如下:吊销登记证。

请你(单位)自本公告发布之日起三十日内到本局领取行政处罚听证告知书,逾期不领取即视为送达。

依据《中华人民共和国行政处罚法》第四十四条、第四十五条、第六十三条、第六十四条第一项,以及《市场监督管理行政处罚听证办法》第五条的规定,你(单位)有权进行陈述、申辩,并可以要求听证。自告知书送达之日起五个工作日内未行使陈述、申辩权,未要求听证的,视为放弃此权利。

联系人:赵靛婕 联系电话:0579-85527036
联系地址:宾王路378号义乌市政府行政7号楼15楼

具体名单可在义乌市市场监督管理局政务公开专栏或扫描二维码查询。

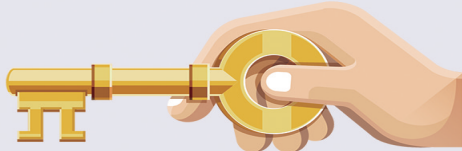
义乌市市场监督管理局
二〇二三年十月二十七日



信用卡业务步入「精耕细作」时代

金融资讯

轻松理财 从容把握



信用卡

信用卡业务的变化是观察银行业转型发展的
重要窗口。从上市银行披露的相关信用卡业务数据
看,当前,信用卡业务已从“跑马圈地”进入存量竞
争阶段。那么信用卡发卡量为何低迷?未来发展趋
势如何?在存量竞争阶段,各商业银行又该如何“精
耕细作”?

发卡量持续低迷

信用卡业务的变化是观察银行业转型发展的重要窗口。从上市银行披露的相关信用卡业务数据看,当前,信用卡业务已从“跑马圈地”进入存量竞争阶段。那么信用卡发卡量为何低迷?未来发展趋势如何?在存量竞争阶段,各商业银行又该如何“精耕细作”?

在很长一段时间里，信用卡业务经历了“跑马圈地”式的规模扩张。据统计，截至2022年末，我国信用卡累计发卡量由2010年的2.3亿张增加至7.98亿张。然而，央行今年9月1日发布的《2023年第二季度支付体系运行总体情况》显示，截至2023年第二季度末，信用卡和借贷合一卡在用发卡数量7.86亿张，相较去年同期减少2100万张。在业内人士看来，信用卡市场面临诸多挑战。2022年全国信用卡行业发卡量持续低迷，信用卡交易金额、贷款金额分化加剧，有的银行甚至出现明显负增长。

信用卡相关数据为何出现下降？招联首席研究员董希淼认为，信用卡发卡量有所下降，主要是受到2022年信用卡新规的影响。2022年7月，中国银保监会、中国人民银行发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》（以下简称《通知》），提出31个“不得”、1个“严禁”及74个“应当”，如不得简单地以发卡数量、客户数量等作为考核指标等，全面加强信用卡业务监管。《通知》对信用卡业务发展产生了重大和深远的影响，推动信用卡业务从“跑马圈地”的粗放发展阶段迈入专业精细的高质量发展阶段。

业务有待深耕

一直以来,信用卡在社会经济生活中都占据着重要地位。如近年来,部分商业银行通过发行联名卡、粉丝卡等方式获取客户,深耕存量。不久前,“蔷薇拿铁”火遍全网,宁波银行信用卡在“蔷薇拿铁”上市当天推出了“1分钱来一杯蔷薇拿铁”活动。除此以外,流量IP、热门电影、明星演唱会、网红景点、明星粉丝联名卡等都成为银行信用卡业务营销的抓手。

由于没有一款信用卡产品可以包罗万象,因此银行就要根据用户多样化的需求来设计信用卡产品,找到对应的客户群体,尽量让客户在刚性消费需求中使用信用卡。

除了创新营销方式,银行还有哪些方法可以实现信用卡发展的“精耕细作”?董希淼认为,未来银行要想在信用卡的市场竞争中突出重围,可以寻求差异化、特色化发展道路,进而形成特色品牌。

尽管信用卡领域进入存量时代,市场充满挑战,但入成熟期,接下来信用卡将聚焦“精细化”发展,通过一体,力求在存量时代做到“精耕细作”。

数字化转型成趋势

除了通过发行联名卡粉丝卡等方式深耕存量,信新的转型趋势。近些年,商业银行纷纷上线了自己的掌上生活,中信银行的动卡空间、交通银行的3APP往往具有传统信用卡的功能,同时通过数字化手段以增强客户黏性,又能开发新的玩法,比如理财、积分活动引导客户多刷卡等。这已经成为银行零售业务重要渠道。

展望未来,随着信用卡业务运营对大数据、AI的要求越来越高,商业银行需要构建起强大的科技能力,满足人民群众多样的支付结算和消费信贷需求是大势所趋。