

宁波银行专栏

远离洗钱风险，守护美好人生

一天，小王在校园里被陌生人叫住询问，是否愿意去银行办银行卡，他会以一张500元的价格收购。小王生活拮据，没多想便答应了。陌生人陪同小王前往银行，让他自己到银行开通银行账户。当天下午，小王一共去了6家银行开立银行账户，“收入”3000元。几个月后，警察找到小王，告知其名下多个银行账户涉嫌帮助转移非法网络赌博资金，需要接受调查。为此，小王后悔不已。

这是一起典型的反洗钱案例。所谓“洗钱”，就是指通过各种方式掩饰、隐瞒各类犯罪所得及其收益来源、性质的洗钱活动，目的是通过某种手法将犯罪所得转化为看似合法的资金。涉及洗钱犯罪的行为包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

宁波银行反洗钱中心专家介绍，反洗钱是我国“反洗钱、反恐怖融资、反逃税”的“三反”监管体制建设的重要组成部分。“三反”监管体制建设是建设中国特色社会主义法治体系和现代金融监管体系的重要内容。预防和打击洗钱犯罪，还可以起到遏制其上游犯罪的目的。

大众如何远离洗钱风险？首先，要选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的银行等金融机构。合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，对客户和机构自身负责，同

时确保客户的隐私和商业秘密得到保护。非法金融机构逃避监管，不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱”，而且无法保障客户身份资料和交易信息的安全性。

其次，要主动配合金融机构进行身份识别。客户身份信息识别是反洗钱工作的重要基础。中国人民银行2020年5号令规定，金融消费者不能或者拒绝提供必要信息，致使银行无法履行反洗钱义务的，银行可以对其金融活动采取限制性措施。确有必要时，银行可以依法拒绝提供金融产品或者服务。

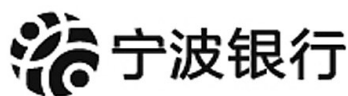
再者，不要出租或出借身份证件、账户、银行卡和U盾，不要

用自己的账户替他人提现，远离网络洗钱，否则被洗钱犯罪分子利用，将会因公安部门洗钱调查而影响正常生活，一经查实情节严重的，将受到账户限制，5年内不能上网购物，5年内不能新开账户，甚至成为犯罪分子的帮凶而承担刑事责任。

最后，任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，接受举报的机关对举报人和举报内容严格保密。举报形式有多种，举报电话是010-88092000；举报信箱是北京西城区金融大街35号，32-124信箱，接收单位是中国反洗钱监测分析中心，邮政编码是100032；举报传真电话：010-88091999；电子信箱地址：fiurepot@pbc.gov.cn；举报网址：www.camlmac.gov.cn。

用好自己的账户替他人提现，远离网络洗钱，否则被洗钱犯罪分子利用，将会因公安部门洗钱调查而影响正常生活，一经查实情节严重的，将受到账户限制，5年内不能上网购物，5年内不能新开账户，甚至成为犯罪分子的帮凶而承担刑事责任。

最后，任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，接受举报的机关对举报人和举报内容严格保密。举报形式有多种，举报电话是010-88092000；举报信箱是北京西城区金融大街35号，32-124信箱，接收单位是中国反洗钱监测分析中心，邮政编码是100032；举报传真电话：010-88091999；电子信箱地址：fiurepot@pbc.gov.cn；举报网址：www.camlmac.gov.cn。



兴业银行连续五年蝉联“亚洲卓越商业银行”

11月11日，第十五届21世纪亚洲金融年会暨21世纪亚洲金融竞争力评选颁奖典礼在京举行，兴业银行连续五年获评“亚洲卓越商业银行”，并荣获“2020年度精准扶贫金融机构”奖。

今年以来，面对新冠肺炎疫情影响和外部形势变化，兴业银行保持“商行+投行”战略定力，统筹推进“保安全、稳发展、助防疫”，在履行责任担当促“六稳”“六保”、构建新发展格局中保持高质量发展态势，实现总量、结构、质量、效益协调发展。

截至9月末，兴业银行总资产7.62万亿元，较年初增长6.63%；营业收入和拨备前利润保持两位数增长，营业收入1517.83亿元，同比增长11.11%，拨备前利润1167.39亿元，同比增长13.11%；归属于母公司净利润518.75亿元，虽同比下降5.53%，但三季度当季盈利增速

已逆袭转正；不良贷款率1.47%，较年初下降0.07个百分点。

得益于久久为功推动战略实施落地，加大逆周期应对，并将自身改革转型融入支持疫情防控和经济社会发展大局中，兴业银行在复杂严峻的环境中始终保持稳健发展，并在危机中育新机，于变局中开新局，综合实力、市场地位和国际影响力稳步提升。在英国《银行家》“2020年全球银行1000强”排名中，该行按一级资本排名第21位，按总资产排名第27位，分别较去年提升2位和1位；在2020年财富“世界500强”榜单中，位居第222位。同时还在英国《金融时报》集团及《亚洲货币》《亚洲银行家》等权威机构评选中，荣获“最佳绿色金融银行”“全球表现最佳私银行”“最佳供应链融资银行”“中国最佳股份制中小企业银行”等多个国际奖项。

日前，农商行宁波市分行推出最新推出的“甬创贷”产品，成功为宁波某琴业有限公司发放纯信用贷款200万元，帮助企业解决生产经营过程中的资金需求。

据了解，“甬创贷”是农商行宁波市分行专门针对科创型企业推出的信贷业务。重点面向政府或政府授权的主管部门认定的国家和省级“千人计划”专家、宁波市“3315计划”个人及团队带头人等设立的科技型小微企业，以及入围国家科技型中小企业名单和宁波市高新技术企业名单的小微企业，提供贷款、票据承兑、贴现、保函、信用证等表内外信贷业务。满足条件的科创型企业，通过“甬创贷”最高可

邮储银行宁波分行 创业担保贷款激发“就业”新动能

为落实好中央“六稳”政策之首“稳就业”的要求，坚决贯彻落实“就业是最大的民生”的理念，邮储银行宁波分行在金融服务上大力推动大众创业、万众创新，自2013年起逐步在宁海、慈溪、象山、余姚、镇海、奉化等区域开办创业担保贷款业务。截至目前，创业担保贷款业务累计投放超8亿元，服务创业人员4000人次，有力地支持宁波市创业创新工作。

创业担保贷款是邮储银行与宁波市就业管理中心合作开办的业务，该贷款业务是针对城镇登记失业人员、转业退役军人、高校毕业生、农民等创业人员发放的一种政策性贷款，最高可贷50万元，政府贴息3年，不收

取任何费用。在创业贷款业务融资模式上，配有信用、抵押、保证等多种担保方式，保证创业经营者从“无业”到“有业”，切实缓解创业者“融资难、融资贵”问题。

邮储银行宁波分行在金融服务“稳就业”的道路上不断探索。在加快推进产品和服务创新上，引入保险公司、担保公司担保方式，解决创业经营者“担保难”问题，不断提升客户体验。在金融服务人员精细化管理上，业务人员具备良好的金融服务水平，专业服务创业贷款经营主体。在信贷审批效率上，对创业贷款给予优先审批权，提高贷款审核效率，信贷资金优先保障创业贷款的投放，为推进“双创”事业作出了贡献。

取任何费用。在创业贷款业务融资模式上，配有信用、抵押、保证等多种担保方式，保证创业经营者从“无业”到“有业”，切实缓解创业者“融资难、融资贵”问题。

邮储银行宁波分行在金融服务“稳就业”的道路上不断探索。在加快推进产品和服务创新上，引入保险公司、担保公司担保方式，解决创业经营者“担保难”问题，不断提升客户体验。在金融服务人员精细化管理上，业务人员具备良好的金融服务水平，专业服务创业贷款经营主体。在信贷审批效率上，对创业贷款给予优先审批权，提高贷款审核效率，信贷资金优先保障创业贷款的投放，为推进“双创”事业作出了贡献。

农行宁波市分行 “甬创贷”助科创企业发展

日前，农商行宁波市分行推出最新推出的“甬创贷”产品，成功为宁波某琴业有限公司发放纯信用贷款200万元，帮助企业解决生产经营过程中的资金需求。

据了解，“甬创贷”是农商行宁波市分行专门针对科创型企业推出的信贷业务。重点面向政府或政府授权的主管部门认定的国家和省级“千人计划”专家、宁波市“3315计划”个人及团队带头人等设立的科技型小微企业，以及入围国家科技型中小企业名单和宁波市高新技术企业名单的小微企业，提供贷款、票据承兑、贴现、保函、信用证等表内外信贷业务。满足条件的科创型企业，通过“甬创贷”最高可

日前，农商行宁波市分行推出最新推出的“甬创贷”产品，成功为宁波某琴业有限公司发放纯信用贷款200万元，帮助企业解决生产经营过程中的资金需求。

据了解，“甬创贷”是农商行宁波市分行专门针对科创型企业推出的信贷业务。重点面向政府或政府授权的主管部门认定的国家和省级“千人计划”专家、宁波市“3315计划”个人及团队带头人等设立的科技型小微企业，以及入围国家科技型中小企业名单和宁波市高新技术企业名单的小微企业，提供贷款、票据承兑、贴现、保函、信用证等表内外信贷业务。满足条件的科创型企业，通过“甬创贷”最高可

贷款1000万元，不仅享受普惠优惠利率政策，其中200万元可选择纯信用方式用信。

宁波某琴业有限公司是国内钢琴制造业龙头企业的优质合作伙伴，钢琴配件制造技术、工艺流程均处于国内领先水平，拥有低音琴弦锁扣机等发明专利技术和10项实用新型专利，被列入宁波市高新技术企业名单。农行宁波市分行的客户经理在走访企业时了解到，企业正准备采购原材料进一步扩大生产，但却因暂无抵押物无法融资，就马上主动推介了“甬创贷”产品，并仅用2天时间完成授信申报等流程，为企业提供了200万元的信用贷款支持。

(张娟 屈佳英)

2020“鄞州银行杯” 宁波海上明月马拉松赛落幕

日前，2020“鄞州银行杯”宁波海上明月马拉松比赛举行，500余名选手从四面八方集结宁波咸祥，参加一年一度盛会。鄞州银行公益长跑组织“蜜跑团”30多名成员组团参赛。

蜜跑团成立于2015年，已经

连续六年参加海上明月马拉松比赛活动。参赛选手们弘扬挑战自我、奋勇激战的的精神，用健硕的步伐勾勒出炫丽人生。其中，半马选手江智慧取得了1小时31分的好成绩。

(叶梦迪)

关于阳光财产保险股份有限公司象山支公司丹东营销服务部撤销的公告

经宁波银保监局核准，同意阳光财产保险股份有限公司象山支公司丹东营销服务部撤销，特予以公告。

机构名称：阳光财产保险股份有限公司象山支公司
丹东营销服务部
机构编码：00009330225001
机构住所：宁波市象山县丹东街道南河路285号1楼
经营区域：宁波市
成立日期：2015年12月25日
颁发许可证日期：2016年9月25日

许可证流水号：0092870
机构负责人：冯雅
联系电话：0574-25708608
邮政编码：315700
业务范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；经中国保监会批准的其他业务。

华东城 电子区

华东城电子区地处市区中心地段，宁波市电子元器件一站式采购区，入驻百家经营户，产品涵盖IC集成电路芯片、二三极管、可控硅、电阻、电容、电感、电线、线束、接插件、继电器、IGBT、MOS管、机箱、电源、焊锡材料等电子元器件及仪器仪表、工具、灯具、安防等相关产品，欢迎惠顾！

地址：宁波市新天路555号(宁穿路与世纪大道交汇处)

电话：87805777

取外币？ 汇外币？ 存外币？

找工行！



扫码下载融e行

省时 省力 省心

外币预约取钞

币种丰富 | 在线预约 | 自选时间

工银速汇跨境汇款

费用优惠 | 进度可查 | 抵达通知

外币理财产品

期限多样 | 申赎灵活 | 策略稳健