

# 洛阳银行平顶山分行—— 说说反洗钱的那些事儿

为进一步普及反洗钱知识,提高社会公众对反洗钱、反恐怖融资的认识,提高自我保护意识,构筑预防洗钱犯罪屏障,近日,洛阳银行平顶山分行深入社区、商户开展反洗钱宣传活动。

“随着近年来国家对洗钱活动的打击力度日渐增大,日常生活中,不少市民朋友经常会看到反洗钱相关的宣传内容。但客观来讲,依然有不少人对什么是‘洗钱’‘反洗钱’很模糊。”9月30日,关于银行等金融机构为何频频开展反洗钱知识宣教活动,该行相关负责人作了详细解答。

## 什么是洗钱?

洗钱是指将违法所得及其产生的收益,通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质,使其在形式上合法化的行

为。简单来说,就是把来历不明,甚至来源非法的钱洗干净,用来正常的使用和消费。比如将走私犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、贪污贿赂犯罪、金融诈骗犯罪、贩毒犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益,通过金融机构以各种手段掩饰、隐瞒资金的来源和性质,使其在形式上合法化的行为。不法分子往往通过现金走私、向现金流量高的行业投资、购置流动性较强的商品、注册皮包公司虚拟贸易,利用地下钱庄和民间借贷转移犯罪收入、在离岸金融中心设立匿名账户、利用虚拟货币等途径洗钱。而反洗钱则是为了预防上述洗钱活动,金融机构、公安机关以及社会大众依照《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

## 为什么要反洗钱?

洗钱助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪,扰乱正常的社会经济秩序,破坏社会公平竞争,甚至影响国家声誉。同时,洗钱破坏金融机构稳健经营的基础,使金融机构面临较大的法律风险和声誉风险。洗钱活动与恐怖活动相结合,还会危害社会稳定、国家安全,并对人民的生命和财产安全形成巨大威胁。因此,国家反洗钱行政主管部门依法采取大额和可疑资金监测、反洗钱监督检查,反洗钱调查等各项反洗钱措施,预防和打击洗钱犯罪,起到遏制其上游犯罪的目的。

## 市民可以做到哪些事情来协助“反洗钱”工作呢?

1.存取大额现金时,主动出示身份证件;2.不要出租或出借自己的身份证件,以免因被盗用名义而成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”;3.勇于举报洗钱活动,维护社会公平正义,发挥社会公众的积极性。(朱梦楠 毛晓婵)

## 问题:市民可以做哪些事情来协助“反洗钱”工作

上期答案:代币发行融资与交易存在多重风险,包括虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等



# 整合手机App 银行“减法”背后的门道

随着用户使用习惯向移动端迁移,手机银行App日渐成为银行标配,亦成为银行营销获客的主阵地。不过,近期有多家银行对手机银行App做起了“减法”,并将相关功能迁移至现有手机App。在分析人士看来,银行整合手机App背后实则是近两年银行App渠道重要性上升的体现,一些互联网头部平台跨界开展金融服务,让众多商业银行深刻认识到场景与生态平台建设的重要性。

## 银行系App缩减整合

某国有大行日前发布公告称,因业务调整,将自11月17日,停止旗下泛生活服务App的注册及支付服务,并于12月22日起停止该App全部服务,后续服务将在手机银行App中提供。据了解,此次停止服务的App是该行搭建的泛生活服务平台,于2020年9月正式推出,通过与头部互联网企业合作,联动信用卡、线上贷款、支付等金融业务,为消费者提供服务。

北京商报记者于10月11日下载上述即将关停的App,发现其内部含有食堂(寄递专区)、到家、亲子、健康、爱车等多项服务,而目前该行手机银行App中已有部分相关服务。

此次的银行系App缩减整合并非个例,今年8月27日,兴业银行也宣布当日起终止“兴业企业银行”App服务,相关功能已迁移至该行“兴业管家”App。

对于迁移后的变化,兴业银行客服人员介绍道,“兴业企业银行”App服务迁移至“兴业管家”App后只是入口发生了变化,变成了“兴业管家”App,用户首次登录需要根据以前的服务类型选择相应的版本,但操作界面和原来相同。

## 内部博弈严重

一行多个手机App已司空见惯,部分银行的App数量多达4-5个。在苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬看来,银行一般需要2-3个App用于个人、企业和营销CRM。开发多个App本意是为了专业化发展,让团队更



图文无关(图片来自网络)

聚焦地做好本App的业务,不过,这也一定程度上造成了App泛滥严重,容易造成消费者审美疲劳,且起不到获客作用,同时由于各银行App之间的同质化较为严重,也未能凸显差异化竞争优势。而从内部来看,App泛滥也加剧了银行部门间的博弈。

上层博弈的压力也传导至了基层工作人员的身上,App推广量也成为银行工作人员的业绩考核指标。北京商报记者从一国有大行的柜员处了解到,除办理日常业务外,他们也需要进行营销推广,银行App、小程序、公众号等都设有相应的推广指标。

零壹研究院院长于百程也认为,此前,部分银行多个部门都推出了App,虽然鼓励了内部竞争,但精力也分散了,有些App做得并不好且功能重复,也浪费了资源。因此,银行整合手机App,集中精力做好少数几款成为现实选择。

除加剧内外部竞争外,多个银行App也增加了银行内部的运维成本。孙扬介绍,银行App成本包含有网络带宽成本,而App的内容更新、资讯推

送也需要运营团队的成本,识别黄牛、黑产欺诈等需要有外部数据成本,对接商户的成本也较高。

“App是一个成本非常昂贵的业务”,根据孙扬测算,较为成熟的App开发、维护人员、设施和数据等各种成本动辄数千万。“App上有电商、理财、贷款、保险等,每个业务模块背后都要有一个团队维护和运营,如果一款产品在多个App上都有,就需要分出多人来处理各个端口上的产品。”

## 平台化趋势

整合手机App并非只是简单的迁移,除便利消费者使用、减少运维成本外,其背后往往透露着银行对于战略布局的考量。去年7月,为聚焦“大财富管理”的发展战略,光大银行将旗下阳光银行App与手机银行App进行整合,以实现开放用户体系。光大银行表示,该行将继续坚持场景化金融的服务理念,向更广泛的移动互联网用户提供金融服务。

在易观高级分析师苏筱芮看来,银

行整合手机App一方面是基于App历史表现的衡量,另一方面也是为了更好地整合旗下各类资源,从而提升运营效率。

于百程进一步指出,银行整合手机App背后是近两年银行App渠道重要性上升的体现。近年来,蚂蚁、腾讯等互联网头部平台依托自身技术、流量和场景优势跨界开展金融服务,让众多商业银行深刻认识到场景与生态平台建设的重要性。移动端App则成为银行业构建金融生态的布局重点,客户规模和流量成为衡量价值的核心指标。同时,近一年银行与外部互联网平台的业务合作受到更多的监管,比如存款业务就只能通过银行自有渠道展开,因此,各家银行需要充分整合内外部资源,把自家银行App做强做大做活。

“未来银行App的趋势一定是融合的,直销银行和手机银行整合、信用卡App和生活场景App整合等。另外App会比较重视资讯推送和智能家居的整合,将进入功能精简或者千人千面的时代等。”孙扬说道。

(据《北京商报》)