

中国11部门联合开展反洗钱三年行动

为打击洗钱犯罪，中国央行、公安部、国家监察委员会、最高人民法院等11部门将联合开展反洗钱三年行动。

一天之内两份反洗钱文件集中发布

综合中新社、《上海证券报》27日报道，中国央行26日称，中国央行、公安部、国家监察委员会、最高人民法院、最高检察院、国家安全部、海关总署、国家税务总局、银保监会、证监会、国家外汇管理局等11部门近日联合印发了《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022—2024年）》（下称《行动计划》），决定于2022年1月至2024年12月在全国范围内开展打击治理洗钱违法犯罪三年行动。牵头单位为中国央行和公安部。

同一天，中国央行还公告称，为完善反洗钱监管机制，进一步提升中国洗钱和恐怖融资风险防范能力，中国央行、银保监会、证监会近日联合印发《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（下称《办法》），自今年3月1日起施行。

中国央行称，当前，打击治理洗钱违法犯罪的形势依然严峻。《行动计划》要求各部门提高政治

站位，加强组织领导，加强宣传培训，从修订反洗钱法和办理洗钱刑事案件相关司法解释、落实“一案双查”工作机制、加强情报线索研判和案件会商、强化洗钱类型分析和反洗钱调查协查、增强反洗钱义务机构洗钱风险防控能力等方面落实工作责任，结合各地实际和部门职能进一步细化各项工作措施。

《办法》突出“风险为本”要求，要求反洗钱义务机构建立清晰的客户接纳政策；完善并强调持续尽职调查规定，要求将客户全生命周期管理融入持续尽职调查的要求中；增加关于强化尽职调查和简化尽职调查的要求，明确适用情形以及相应的措施；根据各金融行业的业务发展和风险状况，完善银行、证券、保险、非银行支付、信托、资产管理等行业的客户尽职调查要求。

践行“风险为本”理念 接轨国际标准

北京中国证券网报道，中国有关部门负责人谈及制定《办法》的意义时称，一是有利于顺应金融行业发展的趋势，提升中国洗钱和恐怖融资风险防范能力。近年来，随着金融产品和业务模式发生变化，金融行业反洗钱工作出现一些新挑战，为

提升中国洗钱和恐怖融资风险防范能力，需要通过制定《办法》进一步完善反洗钱监管制度，加强反洗钱监管。

二是有利于践行“风险为本”反洗钱理念，提升金融机构反洗钱工作水平。当前，金融机构客户尽职调查工作未充分体现“风险为本”理念，需要进一步强调基于风险的客户尽职调查措施，在防范利用金融体系从事洗钱等犯罪活动的基础上，提升金融服务效率。

三是有利于接轨反洗钱国际标准。反洗钱国际评估认为中国需要进一步明确对金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存的相关要求，不断完善反洗钱监管制度。

537家机构因违反反洗钱法规挨罚逾5亿元

北京中国网报道，近日，中国央行发布的《中国反洗钱报告2020》显示，中国央行全年共对614家义务机构开展反洗钱执法检查，其中87%为法人机构，依法处罚反洗钱违规机构537家，罚款金额5.26亿元（人民币，下同），处罚违规个人1000人，罚款金额2468万元。

这些反洗钱罚单中，不乏大额罚单。以第三方支付为例，2020年



去年8月15日，山西太原一银行工作人员在清点货币。

4月被罚的商银信，因涉16项违规行为为一次性被罚1.16亿元，刷新支付罚单最高纪录。2021年1月，国通星驿因涉及未按规定报送可疑交易报告等12项违法违规，被处罚款6710万元。

再从被处罚主体来看，不仅包括中小支付机构，也包括腾讯财付通这样的头部企业。2020年3月，财付通因未按照规定履行客户身份识别义务，未按照规定报送可疑

交易报告，被中国央行深圳中心支行处以罚款。

不难发现，客户身份识别和可疑交易识别是罚单中出现最多的原因。“这里有多种因素。比如可疑交易识别很困难，系统会自动进行一些基础的识别工作，但仍然无法彻底摆脱人力识别，而合规岗人员少、工作量大，最后识别很容易流于形式。”某金融机构合规人士表示。

出乎华尔街预料 美联储加息之路并不狂热

智通财经APP获悉，美联储(FED)官员向那些提高2022年利率预期的投资者传达了一个信息：不要这么快。

本周发表讲话的六名美联储官员中，没有一人支持3月加息50个基点的观点，最激进的一位，圣路易斯联储主席James Bullard表示，加息五次是一个不错的赌注。

另一位鹰派人士、堪萨斯城联储主席Esther George表示，理想情况下，美联储更愿意循序渐进。这一审慎的预测与华尔街的预测形成了鲜明对比。华尔街预计，2022年加息次数将多达7次。

随着通货膨胀率接近40年高点，美联储主席鲍威尔上周表示，联邦公开市场委员会(FOMC)已计划在3月15日至16日的政策会议上加息。此次加息，鲍威尔拒绝加息50基点，也不愿概述进一步加息的步伐，并为在必要时迅速加息留下余地。

但是，发言人明确表示，他们强烈倾向于不要采取过于仓促的行动。

自鲍威尔讲话以来，投资者加

大了对加息速度的押注，今年加息速度已从去年12月官员预测的3次转变为5次。对于美联储将采取多少次行动，华尔街经济学家存在分歧，他们预测美联储将加息多达七次，以及美联储官员为控制物价压力而加息50个基点的风险(这是美联储自2000年以来首次加息幅度如此之大)。

本周，华盛顿的美联储理事会没有发表任何公开评论，鲍威尔正在等待美国参议院批准其连任事宜，与他一起的还有被提名为副主席的布雷纳德。发表讲话的官员是地区联储主席，其中包括三名具有投票权的官员。

Jefferies首席美国金融分析师Aneta Markowska称，“他们略微踩下刹车，并暗示利率预期应在当前隐含利率附近企稳。”

经济学家Tom Orlik和Anna Wong表示：“市场似乎已经将美联储主席鲍威尔在FOMC会后的新闻发布会上的强硬言论解读为美联储承认自己落后于形势发展并将不得不在今年大幅升息。这可能是错误的，也是鲍威尔

想要的结果。”

FOMC在12月的点阵图预测中预测了2022年的三次加息，但鲍威尔周三对记者表示，自那以来，通胀略逊于预期，暗示在3月更新预测时，该预测可能倾向于显示更多的加息。

经济学家表示，根据当前数据，点阵图的预测加息中值可能会上调，至四次，不过似乎不太可能进一步上调。但由于FOMC成员的变动，情况变得复杂起来。

鹰派理事Randal Quarles和副主席Richard Clarida都已离任。这两个席位加上一个已经空缺的席位，将由总统拜登进行提名，提名人选预计将更加鸽派。参议院金融委员会将于周四举行听证会。

美联储还计划在今年晚些时候削减8.9万亿美元的资产负债表，一致收紧的速度和时机尚未达成一致。经济学家说，美联储可能会在资产负债表正常化时选择暂停加息。

华盛顿Cornerstone Macro合伙人Roberto Perli表示，“其中一

些利率还将影响资产负债表的收缩。如果收缩过程在未来几个季度开始，我估计它将取代2023年底前的几次加息。”

在过去20年里，从本世纪头10年的“有节制”的阶梯式加息开始，美联储的紧缩周期一直是渐进且可预测的。金融危机之后，由于国际经济下滑、通胀率过低，再加上令人痛苦的失业复苏，美联储起步缓慢。

现在美联储官员一再表示，政策将随着数据的变化而变化。在3月份的会议之前，他们还会收到两份消费者物价报告。

经济增长前景可能会影响美联储的激进程度。第一季度国内生产总值可能会疲软，因为omicron变种导致新冠感染病例增加，这也将削减1月份的就业人数。

如果经济增长持续放缓，鲍威尔和美联储官员可能会动摇。在2017年和2018年加息后，官员们在2019年连续三次降息。

富国证券经济学家Michael Pugliese表示：“美联储确实需要表现出一点谨慎。而不是过度收紧，最终导致政策错误。”

1113亿美元!
91岁巴菲特身家超越扎克伯格

受科技股大跌影响，最新数据显示，今年91岁的“股神”巴菲特凭借1113亿美元身家，超越脸书(Facebook)和Meta创始人扎克伯格，排名彭博亿万富翁指数第六位。

中新经纬28日援引彭博社的报道，“股神”巴菲特的净资产今年增加了24亿美元，达到1113亿美元，超过扎克伯格，排名彭博亿万富翁指数第六位。扎克伯格的净资产2022年减少约150亿美元，排名彭博亿万富翁指数第八位。

据报道，因科技股暴跌，世界首富马斯克的净资产今年以来也减少了约540亿美元，其中周四减少258亿美元，为彭博亿万富翁指数上的历史上第四大单日降幅。

价值股是巴菲特投资理念的基石，也是其伯克希尔哈撒韦公司的重点。自今年初以来，价值股的表现超过了科技公司和标普500指数，跌幅分别为4.2%和15%。

报道称，自1月1日以来，由于市场对联储会预期的紧缩措施做出反应，通货膨胀达到40年来的最高水平，全球500位最富有的人总共损失了6350亿美元。

4021吨!

2021年全球黄金需求达两年来最高水平



世界黄金协会28日发布的《全球黄金需求趋势报告》显示，2021年全球黄金需求总量(不含场外交易)达到4021吨，已从2020年新冠肺炎疫情带来的冲击中逐步恢复。

综合中新社、大陆央视报道，报告数据显示，2021年第四季度的全球黄金需求量为1147吨，是2019年第二季度以来的最高季度水平，同比增长近50%。

报告称，受通胀压力上升和新冠肺炎疫情持续造成的经济不确定性影响，零售投资者寻求避险，从而推动全球金条和金币年需求同比增长了31%，达到1180吨的八年高点。

在消费需求方面，2021年全球金饰消费需求复苏，基本与疫情前2019年的2124吨总量持平。这得益于第四季度的强劲表现，该季度的全球金饰消费需求达到2013年

第二季度以来的最高水平。值得注意的是，2021年的平均金价相较于2013年第二季度的金价高出25%，进一步突显了最近一个季度的强劲需求。

2021年，科技用金需求增长了9%，达到330吨的三年最高点。虽然相对于其他领域的黄金需求，科技用金整体规模较小，但其用途广泛，黄金已被普遍应用于电子行业当中。

世界黄金协会中国区CEO王立新介绍，2021年中国黄金需求整体展现出强劲态势，中国市场的黄金投资需求同样有较大增长。黄金ETF(交易所交易基金)更是与西方市场的净流出形成鲜明对比，全年14.4吨的净流入量推动中国黄金ETF总持仓量达到历史最高记录。

中国黄金协会27日发布的数

据显示，2021年，中国黄金实际消费量1120.9吨，同比增长36.53%，较疫情前2019年同期增长11.78%。

有统计数据显示，目前，中国黄金消费3/4的顾客年龄在25到35岁之间，家庭式消费成为节前消费的主流。《2021年中国金饰市场零售终端趋势洞察》也显示，去年25岁及以下的消费者在金饰上的支出，要高于2019年。与中老年人相比，年轻一代对黄金的消费习惯有所不同，款式、工艺、文化都是能够吸引他们的亮点。

世界黄金协会表示，2021年，黄金的表现确实突显了其独特的双重属性和多样化需求驱动因素所带来的价值。随着中国和印度等主要市场恢复经济活力，金饰需求量已达到近十年来的最高水平。