

反洗钱力度升级！ 中国规定个人存取现金5万以上要登记

3月起,在中国现金存取款将迎来新规,个人存取5万元(人民币,下同)以上要登记。为什么要出台这样的办法?一言以蔽之,是为了反洗钱。

反洗钱力度不断升级

综合中新财经、上海第一财经9日报道,自今年3月1日起,中国央行等三部门发布的《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》将正式实施。

办法规定,商业银行、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行等金融机构为自然人客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的,

应当识别并核实客户身份,了解并登记资金的来源或者用途。

随后,“个人存取现金超5万元需登记资金来源”登上微博热搜,引发关注。为什么要出台这样的办法?一言以蔽之,是为了反洗钱。

有关部门负责人在答记者提问时指出,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。

在《办法》出台的同一天,中国央行、公安部等11部门宣布,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,坚决遏制洗钱及相关犯罪的蔓延势头。

此前,中国央行自2020年7月1日起在河北省、10月1日起在浙江省和深圳市试点开展大额现金管理工作。河北个人存取款10万元以上,深圳个人存取款20万元以上,浙江个人存取款30万元以上要登记。试点期限为2年。以此观之,毫无疑问,反洗钱力度在升级。

招联金融首席研究员董希森表示,现金具有匿名、不可追踪等特点,大额现金往往被利用来进行洗钱、逃漏税等不法行为,危害国

家经济金融秩序。尤其是在如今非现金支付方式十分便捷的环境下,现金使用占比不断下降,普通储户大额现金使用已经比较少见。

董希森称,所以,三部门出台新规,参照国际通行标准进一步补充完善客户尽职调查的相关要求,有助于完善反洗钱监管制度,打击非法的现金使用需求,提高反洗钱工作水平,减少洗钱等犯罪行为,维护金融安全。

对普通客户影响不大

此次出台的新规是否会给普通储户存取款带来不便?

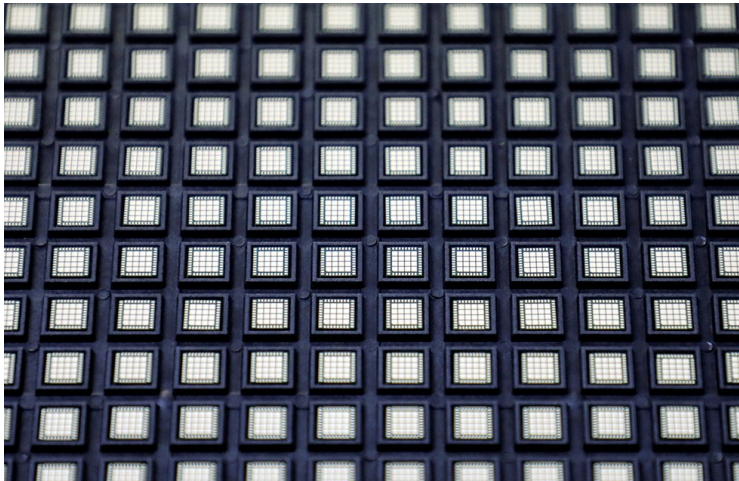
董希森认为,新办法对于普通客户来说影响不大,首先,个人存取5万元现金的情况真的不多了,

移动支付及试点中的数字人民币等多元化的非现金支付方式,已经可以满足人们日常的生活所需,不必非要使用现金。

其次,就算是需要存取5万元以上现金,目前只是要多填写一份大额现金业务表,取款要勾选用途,存款要勾选来源,未要求出具证明材料,对存取款便利程度影响很小。

“光明正大,行得正,走得直就不怕规定,只要填写清楚就行。”“不做亏心事又有什么好担心的,理解银行的良苦用心。”“防止不法分子洗钱,支持这个决定。”很多网民对于新规也表示了支持。

解“芯”荒 欧盟豪掷490亿美元提高芯片产能



新冠疫情影响之下,为缓解芯片短缺困境,当地时间8日,欧盟委员会公布了备受关注的欧盟芯片法案,计划投资超过430亿欧元(约合490亿美元)用于支持芯片生产、试点项目和新一代芯片工厂等。综合路透社、北京《新京报》报道,欧盟委员会主席冯德莱恩对此表示,欧盟当前过于依赖海外供应商,“疫情暴露了欧洲供应链的脆弱性。汽车和其他商品的生产均受到了芯片短缺的打击。芯片是全球技术竞赛的核心,当然也是我们现代经济的基石。”

具体来看,欧盟芯片法案计

划投资的资金中,110亿欧元将用于加强现有的研究、开发和他创新,以确保部署先进的半导体工具以及用于原型设计、测试的生产线等。此外,还将建立“芯片基金”,用于帮助初创企业获取融资;另设半导体股权投资基金,支持大中小企业市场扩张。芯片法案的目标是,到2030年将欧盟的芯片产能从目前占全球的10%提高到20%。

冯德莱恩表示,芯片法案可以改变欧盟的全球竞争力。在短期内,它将使欧盟能够预测并避免供应链中断,从而提高对未来危机的抵御能力;从中期看,它

将有助于帮助欧盟成为芯片战略市场的领军者。值得一提的是,在欧盟豪掷逾490亿美元提高芯片产能之前,美国在1月25日公布的《2022年美国竞争法案》中也包括了520亿美元的芯片投资,其金额略高于欧盟芯片法案计划投资的资金。

分析人士认为,美国、欧盟加大对芯片产业的投资是对当前全球市场“缺芯”现状的反应。美国商务部近期公布的一项针对全球半导体供应链主要企业有关数据的分析结果显示,全球半导体供应链仍然脆弱,芯片供应短缺状况仍将持续至少6个月。

监管阻ARM卖身英伟达 半导体史上最大并购案告吹

重重阻碍后,660亿美元芯片并购案最终告吹。据悉,软银将芯片业务ARM出售给英伟达的交易宣告失败,这是全球芯片行业规模最大并购案。

深圳证券时报网援引英国《金融时报》8日消息,知情人士透露,软银以660亿美元将总部位于英国的芯片业务ARM出售给英伟达的交易于7日失败,原因是美国、英国和欧盟监管机构对该交易对全球半导体行业竞争的影响表示严重担忧。

2020年9月,英伟达公司同意以约400亿美元从软银手中收购ARM。若交易成功,将会让英伟达控制一家掌握全球大多数移动

设备核心的公司。

包括高通和微软在内的依赖ARM芯片设计的大型科技公司均反对此次收购。

此前双方约定,英伟达将向软银支付总计215亿美元的股票和120亿美元的现金。交易完成后,软银预计将保留ARM不到10%的股份。不过,由于英伟达股价的上涨,该交易的失败使软银失去了本应获得的巨额意外之财。随着英伟达股价的腾飞,在去年11月一度达到了870亿美元的峰值。

据悉,由于此次收购交易失败,软银将获得至多12.5亿美元的交易破裂“分手费”,并寻求今年年底前通过首次公开募股拆分ARM。

知情人士表示,这一失败将导致ARM管理层发生巨变,首席执行官Simon Segars将由公司知识产权部门负责人Rene Haas接任。

其实,这一收购案最终以失败告终也不足为奇,早在1月下旬,就有消息传出英伟达正准备放弃从软银收购ARM。

彭博社此前报道称,ARM的出售受到严格审查,因为其芯片设计用于从手机到汽车再到工厂设备的所有领域,世界上较大的科技公司都依赖ARM的技术,他们担心在英伟达的领导下科技公司可能会失去不受限制的访问权限。

知情人士表示,包括高通、微

软、英特尔和亚马逊等公司在内,已经向世界各地的监管机构提供了他们认为足以阻止这笔交易的内容。除了需要在美国和中国获得批准外,收购ARM还需要获得欧盟和英国的批准,而它们也都在密切研究这笔交易。

去年11月16日,英国监管部门以公共安全利益为由,对这笔交易启动了第二阶段调查。英国监管部门相关人士认为,ARM技术的无处不在,这使得保证ARM知识产权的可访问性和可靠性就国家安全而言是必要的。

继英国、欧盟后,在随后的12月,美国联邦贸易委员会(FTC)也出手干预。FTC以反垄断为由提

起诉讼,阻止英伟达斥资400亿美元从日本软银集团手中收购ARM。

FTC官网消息指出,FTC的投诉称,合并后的新公司将有手段和动机扼杀下一代技术的创新,包括用在汽车运行数据中心和驾驶辅助系统等技术。FTC竞争局局长Holly Vedova指出,联邦贸易委员会正在阻止历史上最大的半导体芯片合并案,当今激烈的芯片竞争市场能更好的带动未来技术的创新。这项提议的交易若允许,合并后的公司将有可能以不公平的竞争方式削弱英伟达的竞争对手。

数据传输协议被判无效 Meta:或关闭脸书等在欧业务

在数据隐私与传输领域,欧洲监管机构与脸书(Facebook)母公司Meta的争端正不断升级。最新进展是:Meta在最新发布的年度报告中称,如果欧盟和美国无法就数据共享达成新协议,该公司可能将关闭旗下脸书和Instagram在欧洲地区的业务。

美欧隐私保护协议落空 Meta“很受伤”

综合上海第一财经、中新经纬8日报道,据欧洲新闻电视台报道,在2月3日提交给美国证券交易委员会(SEC)的年度报告中,Meta称,如果公司不能依靠现有的或新的数据共享协议将数据传输至美国,该公司可能将无法在欧盟提供许多“最重要的产品和服务”,其中包括Facebook和Instagram。

“如果我们无法在运营地区之间传输数据,或是产品和服务数据被限制共享,这会影响到我们提供服务的数量、方式,以及我

们定向投放广告的能力。”Meta在声明中说。

Meta还指出,这些服务的关闭将会对公司的“业务、财务状况和运营结果产生重大不利影响”。

目前,欧洲监管机构正在重新制定关于欧洲数据跨大西洋传输的法规。此前欧盟与美国的隐私保护协议在2020年7月被欧洲法院裁定无效。

欧洲加大数据监管力度出于经济考量?

近年来,欧洲监管机构对数据隐私、传输与共享领域的监管逐步加强。2020年,欧洲法院在Schrems II案件中裁定,欧美的数据传输标准未能充分保护欧洲公民的隐私。同年,爱尔兰数据保护委员会裁定,脸书需遵守标准合同条款停止跨大西洋数据传输。今年1月底,欧洲议会通过了《数字服务法》提案,要求“看门人”企业(即每月至少有4500万终端用户,及在欧洲经济区内的年

营业额达到80亿欧元)需与竞争对手和监管机构共享数据。

在垦丁律师事务所W&W国际法律团队创始人、拥有多年科技企业法务经验的律师王捷看来,欧盟之所以逐步对数据监管加大力度,这与欧盟的经济利益相关,“近年来,诸多社交网络和云服务提供商的服务都需要依赖跨境数据传输,这成为了美国国际贸易增值最快的领域之一。”

研究机构Wilson Center的研究显示,截至2020年,美国是欧盟服务贸易最大进口来源地。2019年,在数字经济领域,美国对欧盟的贸易顺差达1120亿美元,美国对欧洲的数字贸易出口额是对亚太、拉美地区的2倍和2.7倍。

双方大概率将达成和解?

对于欧盟Meta之间的争端进展,对外经济贸易大学国家对外开放研究院法国经

济研究中心主任、金融学教授赵永升认为,Meta虽然威胁将退出欧洲市场,但未必会真正走这一步棋,双方大概率将达成和解。这背后的一个原因便是,威胁退出当地市场,是该公司与当地政府的惯用手段。

此前,澳大利亚政府曾要求脸书向当地新闻出版商支付费用。为表达抗议,脸书不仅威胁将退出当地市场,还曾一度关闭澳大利亚用户的个人页面,就连气象频道也遭到了屏蔽。

赵永升还称,以当前的互联网发展趋势来看,Meta对欧洲市场的依赖性,高于欧洲用户对该公司提供的数字服务的依赖性。

欧盟委员会近日表示,推进欧美双方关于数据传输谈判,是解决双方关于数字监管方面争端的方法。但机构还表示,考虑到该问题的复杂性,需要在隐私和国家安全之间取得平衡的必要性,而这需要时间。