

央行发布新规,自8月1日起施行 现金购买贵金属、宝石 超10万元需上报

近日,中国人民银行发布“中国人民银行关于印发《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》(以下简称《办法》)的通知”。《办法》明确,从业机构开展人民币10万元以上(含10万元)或者等值外币现金交易的,应当根据本办法规定履行反洗钱义务。客户单笔或者日累计金额人民币10万元以上(含10万元)或者等值外币现金交易的,从业机构应当按照规定在交易发生之日起5个工作日内向中国反洗钱监测分析中心提交大额交易报告。

《办法》自2025年8月1日起施行。

机构应开展客户尽职调查

贵金属交易存在交易金额大、现金交易比例高等特点,国际社会普遍将其视为洗钱和恐怖融资高风险领域。《办法》旨在通过建立系统化监管框架,防范贵金属与宝石交易领域的洗钱及恐怖融资风险。

《办法》明确,贵金属是指黄金、白银、铂金等及其铸币、标准条锭、制品、中间产品和精炼后的原材料等;宝石是指钻石、玉石等天然宝石的各类原材料及首饰、制品实物形态。

《办法》规定,从业机构应当根据客户洗钱风险状况在交易开始前或者交易结束前完成客户尽职调查。有下列情形之一的,从业机构应当勤勉尽责,遵循“了解你的客户”原则,根据客户特征和交易活动的性质、洗钱风险状况,开展客户尽职调查。

这些情形包括:客户单笔或



浙江省湖州市德清县乾元镇一家金店的营业员在整理黄金首饰。
图据新华社客户端

者日累计金额人民币10万元以上(含10万元)或者等值外币现金交易;有合理理由怀疑客户及其交易涉嫌洗钱活动;对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑问。

操作层面,《办法》构建全流程管理体系,要求从业机构建立反洗钱内控制度,指定专人牵头,明确岗位职责,依风险与规模配备人员,确保其具备专业能力与操守;定期开展洗钱风险评估,周期最长3年,遇重大变化或推出新产品等及时评估并降险;同时,根据客户尽职调查信息开展风险分类管理,持续关注长期客户风险、交易及身份信息变化,更新补充资料,确保业务交易符合客户认知。

交易记录需保存至少10年

此外,《办法》要求客户单

笔或者日累计金额人民币10万元以上(含10万元)或者等值外币现金交易的,从业机构应当在大额现金交易发生起5个工作日内提交报告,发现任何可疑交易无论金额大小均需及时上报,客户身份资料和交易记录需保存至少10年。特别预防措施针对恐怖组织名单、联合国制裁对象等三类主体,一旦发现需立即停止服务并限制资金转移。办法还明确集团型机构需统筹反洗钱工作,境外分支机构在驻在国法律允许范围内执行本规定。

法律责任方面,对监管人员、自律组织工作人员及从业机构的违规行为设置了追责机制,情节严重者将移交司法机关。

综合央视新闻客户端、21世纪经济报道微信公众号

同步播报

国际金价上半年涨超25%

避险需求支撑下或继续走高

2025年上半年,伦敦现货黄金价格累计上涨25.7%,创下2007年下半年以来的最大半年涨幅。

在受访专家看来,近期受季末大量黄金期权合约到期等因素影响,黄金价格进入震荡区间。长期来看,今年以来地缘冲突、美元走弱、央行购金等因素在持续为黄金走势提供支撑,下半年金价或将处于震荡上行通道。

上半年,国际金价整体走高。分阶段来看,国际金价于4月冲高至3500美元/盎司的历史

高位后,在5月进入震荡区间。

陕西巨丰投资资讯有限责任公司高级投资顾问丁臻宇表示,上半年黄金价格主要受避险需求、央行购金潮等多重因素影响。目前金价正在3200美元/盎司至3400美元/盎司区间震荡,多空博弈加剧。

“下半年国际金价仍处于震荡上行通道。”东方金诚研究发展部高级副总监白雪认为,2025年下半年市场避险需求仍然存在,这将为金价提供长期支撑。此外,全球央行黄金配置意

愿仍较强,随着美元信用风险加剧,各国央行基于战略安全与资产配置需求,将强化黄金储备布局。

世界黄金协会6月17日发布的《2025年全球央行黄金储备调查》显示,95%的受访央行认为,未来12个月内全球央行将继续增持黄金;近43%的央行计划在未来一年内增加自身黄金储备。

“近期美元指数走弱,若美联储在年内降息,将为黄金价格上涨提供支撑。”丁臻宇说。

据证券日报

白杰品股

缩量

问:周三沪指高开,盘中窄幅震荡,收盘微跌,你怎么看?

答:市场周三集体下跌,创业板指收跌1.13%表现最差,盘面上近3300只个股下跌,海洋经济、钢铁行业表现较好。截至收盘,两市涨停61只,跌停8只。技术上看,深成指失守5日均线,两市合计成交13769亿元环比萎缩;60分钟图显示,各股指均失守5小时均线,60分钟MACD指标均保持死叉状态;从形态来看,尽管北上资金回归,但

市场却继续缩量,创业板指还回补了周一的缺口,若调整继续,根据缺口理论,各股指不排除回补上周三缺口的可能。期指市场,各期指合约累计成交、持仓均减少,各合约负溢价水平整体明显缩减。综合来看,多个热门板块快速退潮,预示着短期将展开技术性调整,后

市关注均线支撑力度。

资产:周三按计划以7.6元卖出爱建集团20万股。目前持有华创云信130万股、鲁信创投60万股、电投能源26万股、同花顺2万股、砂电股份3万股、智莱科技40万股、振江股份25万股。资金余额21227732.28元,总资产64343732.28元,盈利32071.87%。

周四操作计划:振江股份、智莱科技、砂电股份、同花顺、电投能源、鲁信创投、华创云信拟持股待涨。
胡俊杰

2022年,刘先生全款购买了一辆某品牌的新能源汽车,车机配备各项智能功能和中控大屏,科技感十足。但在一次行驶过程中,车机系统却以弹窗形式推送一则推荐购车可享积分的“广告”。弹窗遮挡住大半个屏幕,导致刘先生看不清导航信息,错过高架桥出口,无

奈点击“取消”后绕路行驶。

这次经历让刘先生非常后怕,他联系4S店质疑,店员回复“并非广告,只是车主关怀,主要是提醒驾驶员保养车辆、品牌活动等信息,目前已经停止了相关弹窗推送”。

车机到底能不能投放广告?

智驾的代价?

随着汽车行业进入白热化竞争阶段,车企面临着严峻的生存压力。2025年全球汽车市场增速进一步放缓,中国市场作为全球最大单一市场,预计销量增速3%至4%,而新能源汽车渗透率虽突破60%,但在高基数下,增速降至15%至20%。这意味着车企需从“抢蛋糕”转向“分蛋糕”,价格战从边缘车型蔓延至主流市场。

“价格空间被压缩后,车辆的销售利润逐年走低。但随着车机系统智能化程度的提高,车企可以通过与广告商合作获得额外的收益,或者是精准地给老用户推送营销信息。”在某车企从事市场营销工作的赵惠(化名)表示,广告收入已成为车企收入的重要补充。

据赵惠介绍,越来越多车企开始执着于“用户数据变现”。简单来说,就是收集用户信息,再出售给例如地图服务商、广告公司、金融机构、能源企业以获利。

“车机广告优势非常明显,比起手机广告,车机系统能够获取许多与车辆有关的数据,完美匹配广告场景。”赵惠举例说,比如车辆剩余电量不足,车机可以自动推送附近的充电桩,提供优惠电价信息;车辆行驶到一定里程,车机就可以推送保养提醒,提示附近的4S店和优惠信息。

据赵惠观察,车机广告和信息收集是智能化车机发展的必然选项。

有机构预计,到2026年,我国智能网联汽车的市场渗透率将超过80%。而车机系统——这个用户与车辆、车企直接“交流”的载体,不仅承载着用户的功能需求,也开始成为企业实现商业利益“最直接、最有效的窗口”,

被誉为电脑、手机之外的“第三块屏幕”。

但是,消费者对车机广告的容忍度却在降低。中国汽车流通协会统计,2024年涉及车机广告的投诉数量同比增长210%,成为仅次于电池安全的第二大维权焦点。

有没有法律规制?

“一些制度留下了‘模糊空间’,让车企可以绕过监管推送广告、收集信息。比如,只要用户在协议中表达同意,推送广告就变得顺理成章;对于广告的内容也没有非常严格的限制。”就职于某新能源车企法务部的李弘一表示。

北京恒都律师事务所律师周卫法认为,目前针对车机的法律规定都“太抽象、不够具体直接,容易被不良企业钻空子”。

据周卫法介绍,《中华人民共和国广告法》中明确规定,任何单位或者个人未经当事人同意或者请求,不得向其住宅、交通工具等发送广告。但如果车企以“为客户服务”为由实时弹出“服务型广告”,则有可能规避该条款。

直接规范安全驾驶的《中华人民共和国道路交通安全法》及其实施条例对车机系统的“广告弹窗”都没有明确规定。“这就导致如果因车机广告发生交通事故,难以直接定性车企的责任,只能通过民法典的过错责任原则,才有可能追究车企责任。”周卫法说。

另外,相关的《中华人民共和国产品质量法》对于控制汽车硬件的车机系统应当如何界定也并不明确。

“比如,车企将车机系统的不同功能进行‘分级授权’是否合理?通过车机发布广告影响安全驾驶,能否被认定为质量缺陷?这些都没有明确规定。”周卫法表示。

据央视网微信公众号

弹窗广告遮导航

车内大屏咋成了广告位?