

下月起现金买黄金超 10 万元需上报

央行出台管理办法,将贵金属和宝石全产业链都纳入反洗钱监管

中国人民银行于 6 月 30 日印发《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《管理办法》),自 2025 年 8 月 1 日起施行。

相较于早前监管部门提出的贵金属行业反洗钱要求,本次《管理办法》对适用对象、起点金额、客户尽职调查等方面进行明确规定,将贵金属和宝石全产业链都纳入反洗钱监管。从变化来看,《管理办法》中,将提交大额交易报告的起点金额由 5 万元提升至 10 万元,数量庞大的贵金属、宝石经营门店等也被纳入其中。

从业机构范围方面,根据《管理办法》,受到新规约束的从业机构是指在中华人民共和国境内依法从事贵金属和宝

石现货交易的交易商。从业机构应当按照规定履行反洗钱义务,接受反洗钱监督管理,配合反洗钱调查。

《管理办法》提出,从业机构应遵循“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。具体涉及情况包括: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;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。

围绕尽职调查,《管理办法》要求,从业机构可通过身份证件或者其他来源可靠、独立的身份证明文件,识别并核实自然人客户身份,登记客户姓名、联系方

式、有效身份证件号码和有效期限等身份基本信息。

一直以来,由于贵金属交易存在交易金额大、流通性强等特点,国际社会普遍将其视为洗钱和恐怖融资高风险领域。从《管理办法》定义来看,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;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。

结合此前警方等披露的犯罪流程来看,犯罪嫌疑人通常会在不同店铺大量购入黄金,再将这类高保值且能匿名交易的贵金属进行转卖,能够快速转移变现,以帮助电信网络诈骗分子等开展洗钱操作。在支付环节,若是通过转账支付

费用,则很容易被支付机构、银行等进行识别,现金支付则更有利于不法分子切断资金追溯链条。

《管理办法》曾于 2025 年 4 月 3 日至 4 月 16 日向社会公开征求意见。在对《征求意见稿》的反馈中,中国人民银行提及,从业机构的主体资格以其经营范围作为判断依据,只要经营范围覆盖规定业务类型,即属于从业机构范畴。实践中存在部分企业贵金属和宝石相关现货交易仅是其小规模或辅营业务,并不影响其作为从业机构的主体资格认定。这也意味着,街头巷尾的各类黄金等销售店铺、典当门店等均应按照要求,履行反洗钱义务,对超过 10 万元的“现金”交易进行信息报送。 范晓林 薄云峰

质量好价格优进度快 主产区夏粮收购有序推进

储好粮、管好粮是保障粮食安全的重要方面。新季小麦上市以来,市场购销活跃,加工企业开库收粮,储备企业有序轮入,市场比较平稳,优粮优价特征明显。

6 月 30 日,位于河南安阳内黄县二粮库粮油购销有限公司的夏粮收购现场一片繁忙,载满小麦的车辆排起长龙,工作人员穿梭其间,有条不紊地进行登记、扦样、化验、过泵、入库、回皮、开票等工作,秩序井然。

“价格公开透明,小麦收购价格 1.23 元/斤,称重也公平合理,服务更是周到贴心。”正在排队的农户李秀民脸上洋溢着笑容,对收购工作赞不绝口。

像李秀民一样,种粮户们的笑容折射出“种粮卖得出”的自信。“收购过程中,粮库严格落实国家粮食收购政策,严把粮食入库质量关,严格按照国家粮食质量安全标准进行收购。”粮库负责人孔德刚介绍,农户的小麦经质量检查、称重后现场开票,能够确保当天将售粮款打入农民的账户里。

夏粮收购是全年粮食收购工作的首战,旺季一般为 6 月初至 9 月底。国家粮食和物资储备局粮食储备司副司长向玉旭介绍,今年新季小麦上市以来,市场平稳,优粮优价特征明显。

数据显示,截至 6 月中旬,全国已累计收购夏粮小麦超 1700 万

吨。质量整体好于常年,收购进度快于上年同期。

从已收获情况看,今年新麦质量好,蛋白、面筋含量高。收购企业普遍反映,新麦多项质量指标为近年来最好。

粮食收购事关农民切身利益。今年 5 月,部门联合下发的《关于切实做好 2025 年粮食收购工作的通知》(以下简称《通知》)明确,认真抓好市场化收购,不断增强粮食购销活力。

《通知》要求,要持续加大市场化收购力度,多措并举引导各类主体入市,强化人员力量保障,做到有人收粮。

李栋

国家网信办曝光一批典型案例

整治涉企 网络“黑嘴”

记者 7 月 2 日从国家网信办获悉,近期,国家网信办组织开展“清朗·优化营商网络环境—整治涉企网络‘黑嘴’”专项行动,部署地方网信办积极受理处置涉企网络侵权不法行为,督促重点网站平台强化涉企信息内容管理,从严从快处置一批涉企违法违规账号。

国家网信办通报了部分典型案例,包括:“柴怼怼”等账号编造涉企虚假不实信息,恶意诋毁攻击企业;“孟栖笔谈”等账号发布涉企负面信息,牟取非法利益;“车说道”等账号蹭炒涉企热点,发布虚假不实信息;“物联网咨询室”等账号散布企业商业秘密,传播虚假不实信息;“兴德旺业”等账号冒用企业、企业家身份,开展市场营销等。 据新华社

前 5 个月我国 电子信息制造业 生产增长较快

工业和信息化部日前发布数据,1 至 5 月我国电子信息制造业生产增长较快,效益稳步改善,行业整体发展态势良好。

数据显示,1 至 5 月,我国规模以上电子信息制造业增加值同比增长 11.1%,增速分别比同期工业、高技术制造业高 4.8 个和 1.6 个百分点。主要产品中,手机产量 5.7 亿台,同比下降 6.5%;微型计算机设备产量 1.3 亿台,同比增长 5.5%;集成电路产量 1935 亿块,同比增长 6.8%。

1 至 5 月,规模以上电子信息制造业实现营业收入 6.49 万亿元,同比增长 9.4%;营业成本 5.7 万亿元,同比增长 9.4%;实现利润总额 2162 亿元,同比增长 11.9%。 周圆 黄昊宇



7 月 3 日,中国海军山东舰航母编队抵达香港。这是山东舰行进在香港水域。

据新华网