经济日报

金融机构客户尽职调查新规征求意见——

建立动态精准洗钱风险防控机制

本报记者 姚 进 勾明扬

近日，中国人民银行联合国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会研究起草了《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（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

业内专家认为，制定《管理办法》是落实反洗钱法和迎接国际评估的必然之举。2024年11月修订通过的《中华人民共和国反洗钱法》已经于今年1月1日起正式施行，该法明确了基于风险开展客户尽职调查的原则，要求金融机构开展客户尽职调查应当根据客户特征和交易活动的性质、风险状况进行。

交通银行内控合规部副总经理戴浩然介绍，《管理办法》关于基于风险开展客户尽职调查的要求，除落实反洗钱法、适应国内实践需要外，也与反洗钱国际标准和国际通行做法相一致。今年底，我国将迎来新一轮反洗钱国际评估。该评估是衡量一国反洗钱水平的重要标尺，评估结果关乎我国扩大金融行业高水平对外开放的工作大局。

从金融业实践看，2007年《反洗钱法》施行以来，金融机构持续健全反洗钱内控制度，依法开展客户尽职调查工作，完善洗钱预防措施。但近年来出现的洗钱风险案例暴露出部分金融机构尽职调查有效性不足的问题。比如，有的机构对不同风险状况的客户采取“一刀切”措施，有的忽视业务存续期间的风险变化，导致资源错配和风险隐患。

对此，北京大学法学院教授王新指出，《管理办法》强调“基于风险”原则，细化不同风险情形下的差异化措施，正是要促使金融机构走出“机械化”开展客户尽职调查的误区，建立起动态、精准的洗钱风险防控机制。

具体来看，《管理办法》要求金融机构要结合风险状况开展客户尽职调查，不得采取与风险状况明显不匹配的措施。专门增加并强调对低风险情形采取简化措施的要求，有助于提高正常金融业务的便利性。仅在洗钱或恐怖融资高风险情形下，才要求采取强化尽职调查措施。

《管理办法》在防范风险的同时，注重保障公众正常金融服务需求。例如，未要求对5万元以上现金存取业务一律核查资金来源和用途，而是规定仅对洗钱风险较高的情形强化尽职调查，避免过度干预普通民众日常金融活动。在跨境汇款领域，《管理办法》重申了执行20余年的国际规则——1000美元以上跨境汇款需传递真实汇款人信息，旨在确保身份真实准确，防范风险，并非新增要求。

“在全球化背景下，中国积极履行国际反洗钱义务，反映了监管对金融安全与稳定的重视。”博通咨询首席分析师王蓬博认为，《管理办法》为金融机构提供了操作指南，有助于提升整个行业的风险管理水平，也有助于加强金融机构的合规性，减少洗钱、恐怖融资等非法活动的风险，进一步维护金融市场秩序和社会稳定。

乡村振兴进行时

“钢铁新农人”赋能传统农耕

□ 本报记者 王金虎

清晨，在山东省肥城市安驾庄镇洼里村的田野上，几台造型精悍的机器人正发出低沉嗡鸣。这充满未来感的场景，正是肥城市智能农机装备研产推用基地核心示范区的日常。在这里，由巡田机器人、植保机器人、运输机器人等组成的“钢铁新农人”昼夜运转。这套由当地政府与高校联合研发的全国产化智能农业机器人系统，正悄然为传统农耕注入全新动能。

走进基地的智慧农业指挥调度中心，巨大的电子屏幕上，328亩示范田的“生命体征”实时跳动：土壤墒情、氮磷钾含量、作物长势热力图……各类数据经“农田大脑”飞速运算，化作一道道精准的指令。“这是整个无人农场的‘指挥中枢’，”山东农业大学教授陈国庆指着屏幕说，“它整合了物联网感知、边缘计算和精准管控技术，构建起‘感知—分析—决策—执行—反馈—优化’的完整闭环。”

这套系统的核心优势在于持续进化能力。每天的作业数据、作物长势数据都在不断训练AI模型，以作物病虫害预测为例，其准确率已跃升至90%以上，智慧决策的精度日臻完善。如今这片田垄，能实现粮食作物从种到收的全程无人化管理。

近年来，肥城市与山东农业大学等高校深度合作，研发出三大类6个品种智能装备，成功破解多项农机智能化改造与多机协同难题。效益的提升带动周边5万多亩农田加速升级，还吸引12家农科企业签约入驻。随着新研发的除草机器人、采摘机器人即将投产，这里的“钢铁新农人”队伍持续壮大，一条从研发制造到农服推广的智慧农业全链条正在肥城加速成型。

文体市场面面观

电影暑期档“慢热”

李天祥

8月以来，电影市场连续高速增长。据灯塔专业版数据，截至8月6日17时43分，2025年暑期档（6月至8月）总票房（含预售）突破75亿元。《南京照相馆》《浪浪山小妖怪》《戏台》等10余部影片网络评分集体站上8分，《东极岛》《捕风追影》等即将加入战局的新片拉满期待值。

如果用一个词来形容今年暑期档，“慢热”或许比较合适。档期前半程市场略显平淡，但随着一批高质量影片口碑不断发酵，票房逐渐呈现逆势上扬的趋势。良好势头进一步拉动观影热情，助推票房持续走高。

今年暑期档为何“慢热”？以往，部分影片擅长搞营销，未上映便通过八卦消息、炒作手段吸引关注；还有的深谙制造话题，电影上映后热搜不断，营造“热议”氛围。不过，营销是把“双刃剑”，若作品本身质量不过硬，很容易导致观众期待与实际体验产生落差，短期可能维持一定热度，长远则会透支大众的观影热情。

与之不同，今年暑期档多部影片靠口碑驱动市场热度。比如，《南京照相馆》凭借历史记忆与情感共鸣引发观影热潮，上映后连续多日票房破亿元；原本不被资本看好的《戏台》，因预售票房低迷、遭遇大片挤压而推迟一周才上映，但随着口碑发酵，越来越多观众愿意走进影院支持这部“慢功夫”喜剧，如今该片票房直冲4亿元，黄金场次一票难求。

相较于热衷营销的“爆款”，口碑传播的速度或许不够快，但后劲更足。从街谈巷议到网络热议，从个体感动到群体认同，这种源于真诚体验的传播链条，一般营销难能企及。

文化产业作为精神食粮的供给者，核心价值绝非仅由点击量和票房数字所定义。《南京照相馆》通过“观影+教育”联动模式，探索社会价值与商业回报的双赢路径；《浪浪山小妖怪》通过手绘动画融合水墨风格，呈现东方美学，激发大众对传统文化的热爱，这些又怎能不说是票房之外的另一种成功呢？

暑期档“慢热”恰恰证明电影市场正在从依赖话题造势转向内容深耕。当下文化产业，不乏喧嚣一时的“爆款”，重金营销、明星加持、话题炒作轮番登场，看似热闹却难掩内容空洞。喧嚣散尽，留给观众的只能是一声失望的叹息。这种竭泽而渔，非但不能繁荣市场，反而会侵蚀文化消费最宝贵的根基——信任。

口碑才是最长效的营销。唯有以匠心深耕内容沃土，在思想内涵上精雕细琢，在艺术表达上锐意创新，在制作水准上精益求精，方能为口碑的孕育提供丰厚养分。有时候，“慢即是快”。要相信，诚意之作终将赢得口碑与市场的双丰收。

8月7日，立秋时节，游客在山西省运城市盐湖区七彩盐湖景区游玩。近年来，当地通过修复工程（退盐还湖）让盐湖重现生机，生态环境显著改善。 常 奇摄（中经视觉）

英雄来自老百姓

本报记者 李万祥

交谈中得知多位的名字都加了方框，我心情沉重，同时也被他们的事迹深深感动。翻看第十五届全国见义勇为英雄模范名册时，彭清林心中久久不能平静。

彭清林是浙江省杭州市一名普通的外卖配送员。2023年6月13日13时许，他骑电瓶车路过钱江三桥（西兴大桥）路段，见有很多人围在桥上望向江面——一名女子在江水里扑腾，没过多久便沉入水面之下。

“救人要紧！”彭清林没有丝毫迟疑，迅速脱掉帽子、鞋子，扔下手机和眼镜，爬到栏杆外的桥墩上，纵身跳入落差10多米的钱塘江中。

入水瞬间，剧烈的疼痛感袭来，但彭清林强忍着不适，迅速游到女子身边，连拉带拖将其带到不远处桥墩边。此时，岸上有人扔下来两个救生圈。彭清林先让女子趴在桥墩上，再游过去取回救生圈套在她身上。

随后，公安民警驾快艇赶到，与彭清林一起将女子救上快艇送至医院。因为抢救及时，女子脱离生命危险。当年，彭清林被浙江省人民政府记一等功奖励。

“收到参加全国见义勇为英雄模范表彰大会的邀请时，我感到很意外。其实，我只是做了一件力所能及的事。”彭清林告诉记者，全国见义勇为英雄模范都是来自各行各业的普通人。他们虽然职业不同、年龄不同，但都有一个共同特点，那就是在危急时刻能够挺身而出。

今年入夏以来，彭清林和同事在清林爱心公益小哥驿站积极开展“送清凉”活动，为外卖小哥、环卫工人等户外从业者提供冷饮。作为杭州市“公益大使”，他还积极参与推动优化平台规则，关注外卖小哥医保问题，助力提升灵活就业者的保障水平。“我要用这份荣誉做更多对社会有益的事情，踏踏实实做事，帮助更多人。”彭清林说。

建设具有世界影响力的中国特色自由贸易港

——“中国经济圆桌会”聚焦海南自贸港全岛封关运作

新华社记者

建设海南自由贸易港，是习近平总书记亲自谋划、亲自部署、亲自推动的改革开放重大举措。

2024年12月，习近平总书记在听取海南省委和省政府工作汇报时强调，科学谋划封关前后的改革开放和高质量发展工作，继续解放思想、开拓创新，攻坚克难、稳步推进，努力把海南自由贸易港打造成为引领我国新时代对外开放的重要门户，奋力谱写中国式现代化海南篇章。

经党中央批准，2025年12月18日，海南自贸港全岛封关将正式启动。封关运作的核心政策安排有哪些？封关后，对于人们往来海南、旅游消费、企业投资会有哪些影响？如何确保各项政策落实落细、封关运作平稳有序？

新华社8日推出第二十一期“中国经济圆桌会”大型全媒体访谈节目，邀请国家发展改革委区域协调发展司副司长蔡平、财政部关税司副司长吴京芳、商务部自贸区港建设协调司副司长蒋子军、海关总署自贸区和特殊区域发展司副司长杜朝新，共话海南自由贸易港全岛封关运作。

海南自贸港建设新阶段的开始

2018年4月13日，在庆祝海南建省办经济特区30周年之际，习近平总书记宣布，支持海南逐步探索、稳步推进中国特色自由贸易港建设。

自由贸易港是当今世界最高水平的开放形态。海南是我国最大的经济特区，也是相对独立的地理单元，具备成为全国改革开放试验田的独特优势。

“全岛封关运作是为了扩大开放、加快发展，是海南自贸港建设新阶段的开始。”蔡平说，海南自贸港开放发展不是简单打开大门，而是系统性构建人流、物流、资金流等要素自由便利流动的制度环境。封关后，将有更大空间探索实施更高水平开放举措，无论是对海南高质量发展，还是为全国改革开放探路开路，都具有十分重要的意义。同时，也向世界表明，中国扩大高水平开放的决心不会变，中国开放的大门只会越开越大。

什么是全岛封关？蔡平说，全岛封关是指将海南岛建成一个海关监管特殊区域，实施以“‘一线’放开、‘二线’管住、岛内自由”为基本特征的政策制度。“通俗地说，‘一线’就是对关外，封关后将实施一系列自由便利进出举措；‘二线’就是对内地，针对‘一线’放开的内容，实施精准管理，保障内地市场秩序。”

海南自贸港建设核心政策之一就是进口商品“零关税”制度。吴京芳介绍，财政部牵头制定了货物进出“一线”“二线”及在岛内流通的税收政策，以及海南自贸港进口征税商品目录。

据吴京芳介绍，具体来说，政策主要内容是，在海南自贸港登记注册的独立法人企业，以及在自贸港内符合条件的事业单位及民办非企业单位，都可成为享惠主体。享惠主体自境外进口货物，除进口征税商品目录以外货物，都可免征进口关税、进口环节增值税和消费税，实现“一线”放开。同时，“零关税”货物及其加工制成品，在岛内的享惠主体间流通时，可免于补缴进口税收，实现“岛内自由”。此外，对属于海南自贸港鼓励类产业的企业生产的货物，在加工增值达到或超过30%时，进入内地可免征进口关税。

“现有原辅料、交通工具及游艇、自用生产设备等3项进口‘零关税’政策将纳入封关后的货物税收政策一并实施。这样，就基本确立了海南自贸港进口‘零关税’制度体系，全球优质要素可以在海南更加自由便利地集聚、更加自由便利地流通。”吴京芳说。

贸易自由化便利化是自由贸易港的典型特征。在蒋子军看来，在货物贸易领域，封关运作政策制度设计的突出特点是实施更加优惠的“零关税”政策、更加宽松的贸易管理措施，通过降低进口税率、放宽贸易管理，促进货物在海南进出流动、中转聚集。

封关运作后，海关如何监管备受关注。

“海关监管的重点是，‘一线’放开什么，‘二线’就管住什么，以及监管货物在岛内如何自由流转。”杜朝新说。

全岛封关后，海关将在海口港、三亚港等设置10个“二线口岸”，供货物、人员等在海南自贸港与内地之间通行。同时，在10个“二线口岸”设置海关监管通道。

杜朝新表示，这主要是为了对出岛货物进行分类管理，将有限监管力量用在刀刃上。除“零关税”、加工增值免关税、放宽贸易管理措施等三类货物要通过该通道出岛，其他货物均可通过非海关监管通道出岛，无需接受海关监管。

共享发展机遇、共享改革成果

多项封关政策，便利全世界投资者到海南投资兴业，共享中国发展机遇、共享中国改革成果。

“全岛封关后，经营主体能够享受的‘零关税’政策优惠力度进一步加大。”吴京芳说，更多经营主体可享受“零关税”政策；享惠主体可进口更多“零关税”商品，“零关税”政策范围扩大至约6600个税目。此外，享惠主体间货物流转更加便利。这将进一步降低企业成本，有利于吸引相关产业上下游企业向自贸港聚集，推动产业链集群化发展。

不久前，商务部公布了《海南自由贸易港禁止、限制进出口货物、物品清单》。“这是立足现行货物贸易管理模式基础，对提升贸易自由化便利化作出的全新探索。对海南自贸港而言，大幅提升了其货物贸易管理的透明度和开放度。”蒋子军说。

他介绍，清单首次全面系统列明国家现行实施禁止、限制管理措施的进出口货物、物品范围，有助于经营主体清晰便捷地了解管理边界；同时，清单放宽了对部分进口货物的管理措施，如允许38个商品编码的产品在海南自贸港开展保税维修。“经营主体将切实感受到贸易便利、开放红利。”

封关不等于封岛，更加便利的货物通关模式将在海南实施。

“径予放行是为海南自贸港‘量身打造’的一种货物便利通关模式。”杜朝新说，相比现行进口货物在入“一线”时填进口报关单，需要申报105项数据，全岛封关后，对径予放行的不涉证、不涉检的“零关税”货物和保税货物，可以简化申报数据到33项，企业仅需填报必要的货物信息，大大提升了通关效率和便利性。此外，海关还将进一步优化完善加工增值免关税政策，利好企业发展和产业转型升级。

随着全岛封关运作深入推进，“‘一线’放开、‘二线’管住、岛内自由”这一基本制度设计的影响将不断显现。

对此，蔡平总结为“三变”“三不变”。“三个变化是：对企业来说，‘零关税’商品范围将大幅增加，货物进出口管理将进一步放宽，企业进口成本降低，可以更好融入全球产业链和供应链；对个人来说，大家可以购买到更多丰富的免税品，也将有更多机会参与国际交流合作，发展机会和生活品质都将得到提升；对政府来说，‘一线’管理环节大幅减少，‘二线’借助智能化手段精准施策，管理服务更加精准高效。”

蔡平说，“三不变”是：海南自贸港扩大对外开放的方向不会变，封关不是封岛，而是朝着更加开放的方向迈进；与内地便捷往来不会变，人员进出将按现行规定管理，不需要办理额外证件，对需监管的货物，也将采取多种便利化举措，确保高效通行；坚守安全的底线不会变，将始终坚持同步防范重大风险，确保海南自贸港建设方向正确、健康发展。

努力打造引领我国新时代对外开放的重要门户

全岛封关是海南自贸港建设新阶段的开始，也是一项长期持续推进的任务。

“在海南岛这么大的范围内实施封关运作，是一项复杂的系统性工程，没有现成经验可以借鉴，需要统筹兼顾多个方面，关键要把握好‘三个衔接’。”蔡平说。

她说，做好“内”与“外”的衔接，既要保持海南与内地紧密联系，又要加强与国际联通，实现内外联动、双向赋能的高质量发展；做好“放”与“管”的衔接，在“一线”放开释放开放活力同时，通过“二线”管住筑牢风险防线，实现开放与安全的平衡；做好“前”与“后”的衔接，统筹考虑封关前后政策差异，提前明确过渡安排，确保政策切换平稳有序、各项工作无缝对接。

蔡平说，按照党中央、国务院部署，下一步海南自贸港建设重点是推进“五个自由便利”和“一个安全有序”，即贸易自由便利、投资自由便利、跨境资金流动自由便利、人员进出自由便利、运输来往自由便利和数据安全有序流动。

吴京芳说，全岛封关后，财政部将结合海南自贸港建设实际和推进更高水平对外开放等需要，继续深化税制改革，确保政策力度持续提升，政策红利不断释放。

她介绍，下一步税制改革重点是，落实好企业所得税和个人所得税现行优惠政策，吸引更多符合自贸港建设需要的高端人才、优质企业落地海南；适时调整进口征税商品目录，不断扩大“零关税”商品范围；研究进一步优化调整离岛免税购物政策；积极研究岛内居民消费进境商品相关税收政策，适时开展对岛内居民消费的进境商品实行正面清单管理；稳步推进销售税改革研究工作。

以开放促改革、促发展，是我国发展不断取得新成就的重要法宝。数据显示，2020年至2024年，海南新增经营主体446.8万家，实际使用外资超过建省后前32年总和，货物贸易进出口总额年均增速超过30%。

蒋子军说，商务部将支持海南自贸港主动对接国际高标准经贸规则，提升制度型开放水平；继续支持海南做强各类开放平台，持续发挥开放平台叠加优势；出台更多有针对性的政策措施，支持海南补链延链强链，持续培育发展新动能。

政策越开放，越要抓紧抓实风险防控工作。杜朝新表示，坚持“管得住”才能“放得开”，一体谋划、一体部署、一体推进政策实施和风险防控，健全“早发现、早处置”机制；推动协同共管，与行业主管部门加强合作，建立享惠主体资质备案、运营管理、违规处置、联合惩戒等企业全生命周期管理制度；在口岸通关领域广泛运用智能手段，强化“一线”进出境环节安全准入监管，持续提升“二线口岸”通行便利水平，切实守住不发生系统性风险底线。

蔡平说，相信随着全岛封关运作稳步实施，海南自贸港一定能在开放和创新中开拓新局，成为引领我国新时代对外开放的重要门户。

（新华社北京8月8日电）