

六部门联合发文：金融机构不得协助账户持有人隐匿资产

年底前查完个人高净值账户

据新华社北京5月19日电 记者19日从国家税务总局获悉，自7月1日起，我国境内金融机构将开展非居民金融账户涉税信息尽职调查工作，收集并报送账户相关信息，且不得协助账户持有人隐匿资产。

国家税务总局、财政部、中国人民银行、银监会、证监会、保监会日前联合发布了《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》。

根据《管理办法》，从今年7月1日起，金融机构应当遵循诚实信用、谨慎勤勉的原则，针对不同类型账户，依税了解账户持有人或者有关控制人的税收居民身份，识别非居民金融账户，收集并报送账户相关信息。所谓非居民金融账户是指在我国境内的金融机构开立或者保有的、由非居民或者非居民控制人的消极非金融机构持有的金融账户。

包括存款机构、托管机构、投资机构、特定的保险机构及其分支机构在内的金融机构都应向账户持有人充分说明本机构需履行的信息收集和报送义务，不得明示、暗示或者帮助账户持有人隐匿身份信息，不得协助账户持有人隐匿资产。

解读

●对社会有何影响？

《管理办法》对社会公众影响较小，主要对在金融机构开立新账户的部分个人和机构有一定影响。由于在我国境内金融机构开立账户的个人和机构绝大部分为中国税收居民，填写声明文件时仅需勾选“中国税收居民”即可，开户体验影响不大。

《管理办法》主要对在中国境内开立账户的非居民或者非居民控制人的消极非金融机构影响较大。这里所称非居民，是指中国税收居民以外的个人和企业（包括其他组织），但不包括政府机构、国际组织、中央银行、金融机构或者在所在地政府认可和监管的证券市场上市交易的公司及其关联机构。

●什么是尽职调查？

《管理办法》所称尽职调查，并非一般意义上的调查，而是指金融机构按照规定的程序，了解账户持有人或者有关控制人的税收居民身份，识别非居民金融账户，收集并记录相关账户信息。一直以来，金融机构在相关

主管部门的要求下，为了反洗钱目的已经开展了类似客户身份识别工作，为执行《管理办法》奠定了基础。

●对谁开展尽职调查？

依法在我国境内设立的存款机构、托管机构、投资机构和特定的保险机构等金融机构，需要按照《管理办法》的规定开展尽职调查。

金融资产管理公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、证券登记结算机构以及其他不符合条件的机构，不属于《管理办法》规定的金融机构，因此不需要开展尽职调查。

●哪些账户需要调查？

按照账户总额的不同，2017年12月31日前，金融机构将完成对存量个人高净值账户（截至6月30日账户加总余额超过100万美元的账户）的尽职调查，并在2018年12月31日前，完成对存量个人低净值账户和全部存量机构账户的尽职调查。而对于存量个人低净值账户，

2017年6月30日之后任一公历年度末账户加总余额超过100万美元时，金融机构应当在次年12月31日前，完成尽职调查。

在实践中，某些金融账户被用来跨国逃避税的风险较低，因此，《管理办法》参照国际标准也规定了一些免于尽职调查的账户，例如符合条件的退休金账户、社会保障类账户、定期人寿保险合同、休眠账户等。

●客户隐私会泄露吗？

金融机构收集和报送非居民账户信息，不会造成客户信息泄露。一是《管理办法》规定金融机构应对客户信息严格保密。二是金融机构有义务向客户充分说明其需履行的信息收集和报送义务，不会在客户不知情的情况下收集账户信息。三是相关部门应按规定对客户信息进行保密。四是两国税务主管当局间通过经安全加密的统一传输系统开展信息交换。五是金融机构报送的客户信息原则上仅用于税收征管目的。

中新

任命特别检察官惹恼特朗普，其在社交网站上宣泄不满——

“美国史上最严重政治迫害”

美国司法部5月17日任命前联邦调查局局长罗伯特·米勒为特别检察官，主持“通俄门”调查。次日，总统唐纳德·特朗普不止一次否认其竞选团队“勾结”俄罗斯。

自称受“政治迫害”

作为特别检察官，米勒权力很大，没有任期限制，总统无权解职。

米勒被任命当晚，特朗普在一份措辞严谨的声明中说：“正如我以前多次所说，一次彻底的调查会证明我们已经知道的事实——我们的竞选团队没有勾结任何外国实体。”然而，18日在提及这件事时，特朗普的态度不再“淡定”。

天一亮，他就在社交网站“推特”上宣泄不满：“这是美国历史上对一位政治人物最严重的政治迫害！……希拉里竞选活动和奥巴马政府中发生的违法事实都在那儿摆着，怎么没有任命特别检察官（进行调查）！”特朗普没有对所谓“违法事实”加以说明。

当天晚些时候，特朗普在白宫与到访的哥伦比亚总统胡安·曼努埃尔·桑托斯共同召开新闻发布会。面对有关“通俄门”调查的记者提问，特朗普说，“整件事就是一场政治迫害”。

他再次否认其竞选团队“勾结”俄方。“每一个人，甚至我的敌人（民主党人）都说了，没有勾结”。但美联社指出，民主党人从没有在“通俄门”一事上松口。

特朗普当天还在白宫对新闻节目主持人说，他尊重对米勒的任命，但此事“非常、非常消极”，“它严重伤害了我们的国家，显示我们是一个分裂、混乱、不团结的国家”。



□新华社发 5月18日，特朗普在白宫与到访的哥伦比亚总统桑托斯共同召开新闻发布会。

国会表示欢迎调查

尽管特朗普“怒批”任命特别检察官调查“通俄门”，国会议员倒是纷纷对米勒表示欢迎。一些国会民主党人此前呼吁由一名“局外人”主导对“通俄门”的独立调查。

米勒现年72岁，曾在2001年至2013年间执掌联邦调查局，为人受到民主、共和两党尊重。

司法部副部长罗森斯坦18日向参议院“闭门”介绍了他对米勒的任命。会后，民主党籍联邦参议员查克·舒默说，“这是非常好的第一步。罗森斯坦先生做了正确的事……现在我对于调查将令真相大白更有信心”。

众议院议长、共和党人保罗·瑞安原本反对任命独立检察官调查“通俄门”，但他18日说，米勒的任命“有助于向美国人民和司法部保证”，调查团队将“独立”而“彻底”地开展工作，“这正

是我们一直呼吁的”。

俄外长否认泄密

正在塞浦路斯访问的俄罗斯外长拉夫罗夫5月18日否认了美国总统特朗普向俄泄密的报道。拉夫罗夫当天在塞浦路斯首都尼科西亚与塞外长卡苏利季斯举行会谈，他在会谈后的联合记者会上否认了有关特朗普向俄罗斯泄密的报道。这是拉夫罗夫首次就此事进行公开回应。

拉夫罗夫说，特朗普告诉他的只是极端组织“伊斯兰国”的恐怖分子已经掌握了在电子设备中藏匿无法追踪的爆炸物的能力，这应该算不上什么秘密。他说，据我所知，大概是一两个月前，特朗普政府颁布一项禁令，禁止一些中东国家赴美航班的乘客携带笔记本电脑等电子设备登机。

据新华社

辽宁政法委书记苏宏章 受贿、行贿获刑14年

据新华社哈尔滨5月19日电 黑龙江省哈尔滨市中级人民法院19日公开宣判中共辽宁省委原常委、政法委书记苏宏章受贿、行贿案，对被告人苏宏章以受贿罪判处有期徒刑十二年，并处罚金人民币二百万元，以行贿罪判处有期徒刑五年，决定执行有期徒刑十四年，并处罚金人民币二百万元；对苏宏章受贿所得财物及其孳息予以追缴，上缴国库。

经审理查明：2004年至2016年，被告人苏宏章先后利用担任中共辽宁省委原常委、政法委书记，辽宁省第十二届人民代表大会代表等职务上的便利，为相关单位和个人在案件处理、兴办学校、职务晋升等事项上提供帮助，非法收受他人财物共计折合人民币1996.8097万元。2010年至2011年，苏宏章在选举辽宁省副省长干部、中共辽宁省委常委换届中，为获得推荐并当选辽宁省副省长干部、中共辽宁省委常委，直接或通过他人给予相关国家工作人员财物，共计折合人民币110.6949万元。

日本内阁决议 通过天皇退位法案

据新华社东京5月19日电 日本内阁19日通过仅适用于明仁天皇的退位特别法决议。据日媒报道，此后法案内容将提交国会审议。

据共同社报道，此次内阁通过的“关于天皇退位等的皇室典范特例法案”的决议中规定退位之后的天皇将被称为“上皇”，同时限定决议获得国会通过后予以公示并于3年内实施。法案规定退位仅限明仁天皇一代，但也将成为将来参照的先例。明仁天皇生于1933年12月23日，1989年1月7日继位，是日本第125代天皇，年号平成。