

# 中行被央视怀疑“优汇通洗黑钱”

## 两度澄清改三处措辞

央视的一则报道,将中国银行推上风口浪尖。

7月9日9:20,中央电视台新闻频道《新闻直播间》栏目曝光中国银行多家分支行“优汇通”业务疑“违反外汇管理局规定,开展无限额换汇业务,充当‘地下钱庄’,造假‘洗黑钱’”。

消息一出,引爆业内强烈关注。截至收盘,中国银行A股跌0.78%,收报2.56元/股,刷新最近6个交易日低点。H股收报3.49港元/股,当日下跌2.79%,为近20个交易日以来最大跌幅。

此后的12个小时,中国银行就此做出两次回应。

7月9日盘后,中国银行在其官方网站、官网微博发布“关于优汇通业务的说明”(下称“说明”)进行澄清。中国银行称,关注到中央电视台等新闻媒体近日就中国银行“优汇通”业务进行报道,认为报道与事实有出入、理解上有偏差。中国银行表示,“业务办法和操作流程均已事先向有关监管部门做了汇报”。

不过,21世纪经济报道记者注意到,说明发布不到半小时就从中国银行官网撤出,随后,相关微博也被删除。

7月9日晚21时左右,中国银行官网和微博再次发布新的“关于优汇通业务的说明”。在此则说明中,中国银行做了

三处改动。

稍晚一些时候,公司的A股和H股也同时发布公告,内容即为前述说明。

### 两次澄清

截至发稿,央视曝光中国银行“洗黑钱”风波不足一日,事件仍在发酵中。

21世纪经济报道记者注意到,在中国银行7月9日晚21时左右发布的说明中,有三处改动。一是将“关注到中央电视台等新闻媒体近日就我行‘优汇通’业务进行报道”中的“中央电视台”隐去;二是将“业务办法和操作流程均已事先向有关监管部门做了汇报”改成了“业务办法和操作流程均已事先报备”;三是将此前的表述中,“每笔业务均报送监管业务系统”改成了“每笔业务均输入监管业务系统”。

细微的差别引发市场遐想。21世纪经济报道还原中国银行被央视曝光“洗黑钱”事件发展始末。

7月9日中午,央视《新闻直播间》调查新闻直指中国银行“优汇通”业务是“一项见不得光的银行业务”,该报道引用“中国银行工作人员”的话语称,“优汇通是人民币跨境业务,但没有通过外管

局的兑换系统”,“绕开国家外管局的监管,利用银行国外分支机构换汇”。报道指出,中国银行分支行和移民中介相互勾结,造假帮客户洗黑钱等。

7月9日16时50分左右,中国银行通过官网和微博对上述报道进行回应。中国银行坚称,报道中提及的“地下钱庄”和“洗黑钱”情况与事实不符。

中国银行在首次说明中提及,经向有关监管部门汇报,中国银行及相关银行在试点开展跨境人民币业务的基础上,在符合监管原则的前提下,先行先试,于2011年试点推出人民币跨境转账业务,仅限投资移民和海外购房置业两种用途。截至目前,广东地区已有多家商业银行试点开办此类业务。蹊跷的是,中国银行官方网站上的“说明”不到半小时便被删除。而于16时49分发布的微博,也在18时15分左右查询不到。

到了7月9日21时左右,中国银行修改了首次说明中的三处措辞。

### 中行“洗钱门”发展时间表

7月9日9:20  
央视报道  
中国银行“优汇通”  
涉嫌“洗黑钱”

7月9日15:00  
中行A股收盘跌0.78%,  
报2.56元/股

7月9日16:00  
中行H股收盘  
当日下跌2.79%,  
报3.49港元/股

7月9日17:30左右  
中行撤下官网“说明”

7月9日18:10左右  
中行撤下微博“说明”

7月9日21:00左右  
中行官网、官方微博  
发布更新“说明”

以上内容源于新华网

### 第一次说明>>

#### 中国银行关于“优汇通”业务的说明

我行关注到**中央电视台等新闻媒体**近日就我行“优汇通”业务进行报道。我认为,报道与事实有出入、理解上有偏差。

经向有关监管部门汇报,我行及相关银行在试点开展跨境人民币业务的基础上,在符合监管原则的前提下,先行先试,于2011年试点推出人民币跨境转账业务,仅限投资移民和海外购房置业两种用途。截至目前,广东地区已有多家商业银行试点开办此类业务。

在业务办理过程中,我行有关分行按照有关监管规定和反洗钱等要求,制定了严格的业务操作流程,对资金用途证明材料和资金来源证明材料有统一和明确的办理标准,业务办法和操作流程均**已事先向有关监管部门做了汇报**,办理时对业务材料进行逐笔审核,且每笔业务均**报送**监管业务系统,较好防范了业务风险。报道中提及的“地下钱庄”和“洗黑钱”情况与事实不符。

金融产品创新是银行发展改革,满足客户需求的基点,随着“走出去”企业、“走出去”人员的增加,人民币国际化、金融业务国际化也是不可逆转的趋势。我们将一如既往地欢迎并感谢新闻媒体对中国银行的监督、关注和支持,并继续在合法合规的框架内,竭诚为客户提供优质的金融服务。

### 第二次说明>>

#### 中国银行关于“优汇通”业务的说明

我行关注到**新闻媒体**近日就我行“优汇通”业务进行报道。我认为,报道与事实有出入、理解上有偏差。

经向有关监管部门汇报,我行及相关银行在试点开展跨境人民币业务的基础上,在符合监管原则的前提下,先行先试,于2011年试点推出人民币跨境转账业务,仅限投资移民和海外购房置业两种用途。截至目前,广东地区已有多家商业银行试点开办此类业务。

在业务办理过程中,我行有关分行按照有关监管规定和反洗钱等要求,制定了严格的业务操作流程,对资金用途证明材料和资金来源证明材料有统一和明确的办理标准,业务办法和操作流程均**已事先报备**,办理时对业务材料进行逐笔审核,且每笔业务均**输入**监管业务系统,较好防范了业务风险。报道中提及的“地下钱庄”和“洗黑钱”情况与事实不符。

金融产品创新是银行发展改革,满足客户需求的基点,随着“走出去”企业、“走出去”人员的增加,人民币国际化、金融业务国际化也是不可逆转的趋势。我们将一如既往地欢迎并感谢新闻媒体对中国银行的监督、关注和支持,并继续在合法合规的框架内,竭诚为客户提供优质的金融服务。