

央行下调信用卡境外取现上限

近年来，我国金融机构对于反洗钱力度不断加大。6月份以来，央行更是下发多张罚单剑指反洗钱。其中，中国人民银行淮北市中心支行发布“淮北银罚字〔2017〕第1号”行政处罚决定书显示，某国有大行淮北市分行因违反反洗钱相关规定，被处以21万元罚款。同时，对直接负责的高级管理人员处以1万元罚款。

日前，某股份制银行则在官网公告，8月份起，将对信用卡境外取现上限进行调整。

银行调整信用卡境外取现额度

2016年底，中国人民银行发布《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，《管理办法》相比以往反洗钱监管规定的最

大变化，主要集中在三点，一是将自然人大额现金交易报告标准从原先的当日单笔或累计交易（包括现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支）人民币20万元以上，调整到5万元以上，外币等值1万美元以上的报告标准维持不变；二是要求金融机构新增建立与完善交易监测标准、交易分析与识别、涉恐名单监测、监测系统建立和记录保存等；三是新增非银行支付机构、保险专业代理公司等机构履行反洗钱监管义务。

7月初，某股份制银行发布信用卡境外取现限额调整公告，公告显示，为响应中国人民银行关于遏制跨境大额取现的洗钱风险提示要求，信用卡中心将对持卡人通过银联线路在境外（含港澳台）进行取

现的累计限额调整，超过限额的境外取现交易，信用卡中心将不予受理。自2017年8月19日起，同一信用卡账户每日累计境外取现不得超过等值1万元人民币，同一客户每自然年内累计境外取现不得超过等值10万元人民币。

有股份制商业银行表示，我国金融机构对于三反（反洗钱、反恐怖融资和反逃税）的打击力度逐渐加大，信用卡境外取现标准未来或许会向借记卡看齐。

央行出重拳开具多张罚单

日前，央行各地区分支机构集中下发了 一批违反反洗钱法罚单。

2016年6月份至9月份，宁波宁海建信村镇银行未按照《金融机构大额和可疑交

易报告管理办法》第九条规定报送大额交易报告，违反了《中华人民共和国反洗钱法》第二十条规定。中国人民银行宁波市中心支行对宁波宁海建信村镇银行未按照规定报送大额交易报告的行为，处10万元罚款，对2名相关责任人员共处以1万元罚款。

央行副行长殷勇日前在反洗钱工作部际联席会议第九次全体会议上要求各成员单位，今后重点要抓紧完善反洗钱相关法律法规，完善组织机制，发挥好部际联席会议的组织协调作用；要全面加强监管力度，提升义务机构风险管理水平；要加强部门协作，有效打击洗钱和恐怖融资等犯罪活动；健全反洗钱数据信息共享机制；深化反洗钱国际合作，同时扎实做好对应互评估各项工作。

据新华网

网购先消费后还款 或影响个人征信

网上购物使用消费贷款产品已经不是新鲜事，很多朋友会使用“花呗”、“京东白条”、“苏宁任性付”、“腾讯微粒贷”等网络金融产品来先消费后还款，很多人却不知道，这些行为也有可能影响征信。

日前，支付宝更新了《花呗用户服务合同》，其中最引人热议的一项条款规定：用户应在还款日24点前（含当日）清偿全部应还款额，逾期未清偿，将影响征信记录。

此条一出，许多网友坐不住了，难道花呗也要上征信了？面对用户的疑问，花呗随后通过官方微博做出回应，目前花呗的逾期记录不会显示在央行征信系统里。

那究竟该如何判断一款网络金融消费产品是否被纳入央行征信系统呢？这其实取决于用户获得资金的来源。按照央行征信中心的解释，个人征信报告中的征信信息，是征信机构从信用信息产生的源头采集信息。具体来说，征信信息主要来自以下两类机构：一是提供信贷业务的机构，主要是商业银行、农村信用社、小额贷款公司等专业化的提供信贷业务的机构。另一类是个人住房公积金中心、个人养老保险金等机构。

放眼目前众多网络金融消费产品，除了“花呗”，“支付宝”里还有一款产品名为“借呗”，“借呗”的资金来源于“阿里小贷”，属于互联网小额贷款，已经接入央行征信系统。“腾讯微粒贷”资金来源于微众银行。值得注意的是“京东白条”，根据其使用场景的不同分两种情况，目前用于线上消费的不纳入征信系统，而如果线下使用“京东白条”装修、租房、旅游等，由于其资金来源于京东旗下的小贷公司，则是要纳入征信系统。

由此看来，在使用这些网络金融消费产品前，要注意其资金来源。此外，如果合同写了“授权向金融信用信息基础数据库发送、查询、使用、保存个人信用信息。”就代表你的消费信息已被征信系统收录。

众所周知，在央行征信系统每个人都有属于自己的信用记录，而小到申请信用卡，大到交通出行甚至申请房贷，个人征信记录都是重要依据，而且长期存在。

不管未来“花呗”是否上报征信，按时还款肯定是对的。此外，消费者也要理性消费，不要为此影响自己的信用。

据新华网

“换驾”不赔 出险报案需真实

给朋友何某，何某于晚间12点驾驶车辆发生碰撞护栏的事故。保险公司接到报案后，迅速进行现场查勘，询问报案驾驶人何某，发现何某描述事故经过时前后矛盾。查勘人员请何某坐进车辆驾驶室，其脚部只能勉强踩到油门踏板，且不能说出车辆常用按钮的位置，存在明显异常。针对这些疑点，查勘人员再次向陈某、何某确认当事驾驶人员，并告知谎报驾驶人可能涉嫌保险诈骗，两人坚称车辆由何某驾驶，坚持向保险公司索赔。随后保险公司向公安机关报案，公安机关调取了事发路段的监控摄像，实地走访了事故途经路段，最终证实该事故中实际驾驶人为陈某。事发当天陈某因酒后驾车发生交通事故，找来朋友何某向保险公司报案索赔，已涉嫌保险诈骗罪，由公安机关采取强制措施。

保监局提示广大消费者，驾驶车辆出险后，应当注意以下几点：

- 1.注意履行合同义务。消费者应认真阅读保险合同中的“投保人、被保险人义务”，出险后在合同约定时限内向保险公司报案，采取合理、必要的措施尽量减少或防止损失，并积极协助保险公司进行损失查勘和事故责任调查，避免因未履行义务影响自己的保险合同权益。
- 2.不能抱有侥幸心理。消费者应向保险公司如实描述驾驶人员和出险经过，即使发生不属于保险责任的情形，也不能“换驾”。如果您朋友要求您“换驾”，您也不能碍于面子答应，应当守住法律底线，及时劝阻违法行为。

据新华网

邮储银行漯河市分行

加强党风廉政教育

为进一步加强全行党员干部的爱国主义教育、党性宗旨教育，近日，邮储银行漯河市分行组织市、县行各党支部书记、党员代表集体参观了漯河抗战受降亭、中州抗战纪念馆，深情缅怀抗战先烈的丰功伟绩，激励广大党员干部坚定理想信念，牢记历史使命，为事业发展砥砺前行，再创佳绩。

邮储银行漯河市分行各党

支部党员代表在受降亭前畅谈理想信念、互赠廉洁祝福，时刻牢记廉洁奉公的宗旨和党员廉洁自律规范，在社会主义核心价值观的引领下，爱岗敬业，廉洁从业，增强服务意识，改进工作作风，以优良的工作作风赢得客户的信任和支持，共同开创邮储银行漯河市分行发展新局面。

马志永

召陵区农信联社

开展应急演练

为提高处置账户管理系统突发事件的能力，根据人民银行《关于开展2017年河南省人民币银行结算账户管理系统等应急演练工作的通知》精神，召陵区农信联社于日前开展了应急处置演练，并取得圆满成功。

该联社和人民银行同时接到两个参演网点操作端发生故障的报告，由于计算机遭病毒侵蚀，造成管理系统瘫痪。该联社应急处置演练领导小组立即启动应急

预案，在系统瘫痪事件发生期间，采用手工方式办理银行结算账户业务，安排科技人员迅速进行检修。从事故发生到处置整个过程，参演人员做到了演练实战化。经过紧急抢修后系统恢复正常。

通过演练，账户专管员熟悉账户管理系统突发事件应急处置的工作流程和要求，保障银行结算账户业务的连续性，取得了预期效果。

张智玉

9月1日取消手机国内长途漫游费

近日，三大运营商宣布将于9月1日全面取消手机国内长途、漫游费。即将和多年来广受诟病的手机全国长途、漫游费告别。

工业和信息化部公布的数据显示，截至6月末，我国移动电话用户总数达到13.6亿户，其中移动宽带用户（3G和4G用户）总数达到10.4亿户，2G和3G用户向4G用户转换数保持稳步增长，4G用户总数达到8.88亿户，占移动电话用户的65.1%。

其实，运营商在3G、4G套餐里早已取消手机国内长途、

漫游费，实现全国统一通话资费。从工信部的数据不难看出，目前，还有3.2亿的2G移动用户会被收取长途、漫游费。因此，此次彻底取消手机国内长途、漫游费，对于国内的3G、4G用户基本没有影响，主要是让还在使用2G套餐的消费者直接受益。

实际上，取消手机国内长途、漫游费仅是网络提速降费工作推进的一小步。两年多来，工信部和三大运营商在提速降费方面采取了多重举措，比如推出流量不清零政策，多方面降低流量资费。

据新华网

漯河嘉业城市花园三期建设项目规划批前公示

建设位置：岷江路以南，育才路以西

项目名称：漯河嘉业城市花园三期

建设单位：漯河市嘉业房地产开发有限责任公司

根据《住房城乡建设部关于城乡规划公开公示的规定的通知》（建规〔2013〕166号）要求，对此工程进行批前公示，公示期为7个工作日（2017年8月3日～8月11日）。如有异议，请拨打0395-5759911；如需进行听证，请在公示期内向市城乡规划局提出书面申请，详情请到项目现场咨询。

漯河市城乡规划局 2017年8月3日



注销公告

漯河市浦发投资有限公司经公司决定,拟向公司登记机关申请注销登记,清算组由马运法、马梅兰、冯浩洋组成,请债权人于2017年8月3日(公司发布公告之日)起45日内向本公司清算组申报债权。

联系电话:13073730501

漯河市浦发投资有限公司
2017年8月3日

遗失声明

- 召陵区二杨五金水暖店营业执照正本(注册号:411104601006501)丢失,声明作废。
- 漯河一统管业有限公司开户许可证(核准号:J504000697401)丢失,声明作废。
- 漯河立业快运有限公司豫LH9008/豫L3295(挂)道路运输证(证号:411104005280/411104005410)丢失,声明作废。
- 谢亚超驾驶证从业资格证(编号:4100234844)丢失,声明作废。
- 编号为L410362636,姓名为于可轩,出生日期为2011年9月10日的出生医学证明丢失,声明作废。
- 编号为K411073508,姓名为李子涵,出生日期为2010年11月26日的出生医学证明丢失,声明作废。