# 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

#### 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

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,同时扎实做好应对 互评估各项工作。

#### 主办: 漯河市人民政府金融办 中国人民银行漯河市中心支行 漯河银监分局 漯河日报社 协办: 漯河市银行业协会 漯河市保险行业协会

中原银行漯河分行

### 普惠金融工程 "上网下乡"

中原银行"服务市民、 服务小微、服务'三农'。 服务地方经济发展"的市场 定位,决定了其普惠金融的 特色。中原银行自成立以 来,带着普惠金融的责任, 打破金融服务的壁垒,提高 金融服务的效率, 让百姓贷 得安全、贷得迅速、贷得痛

让百姓享受到金融服务 的安全和便利是中原银行的 责任。鉴于此,中原银行漯 河分行将落实普惠金融、服 务农村居民作为阶段性目标 来推进,大力实施了"上 网+下乡"工程。 所谓"上 网",就是结合互联网发展 的大趋势,不断完善科技体 系, 求得未来银行业务的领 先地位。加大力度发展线上 金融,提升综合服务能力。 所谓"下乡",就是进行机 构下沉,加快县域支行、助 农取款点的建设。

为进一步推动惠农工作 的顺利开展,中原银行漯河 分行成立了惠农金融部,对 惠农金融业务和惠农服务点 统一管理,根据村民的需求 开发符合农村市场的惠农产 品,满足村民多样化、个性

化需求。在惠农服务点,村 民不仅能够就近地使用"惠 农卡"享受多项费用优惠, 足不出村办理小额取款、转 账汇款、现金汇款、手机缴 费充值、余额查询、快递收 发、网上购物等业务, 获取 基本金融服务。依托乡镇支 行,村民还能够使用手机银 行、网上银行等金融工具, 办理支付结算、申请小额贷 款、理财产品购买等业务, 享受到方便快捷的金融服 务。7月11日,中原银行漯 河分行临颍支行惠农业务示 范县启动仪式顺利举行。在 业务开展中充分体现中原银 行漯河分行惠农业务"便 民、利民、惠民"的经营特 色,以打造惠农业务示范县 为契机,助推惠农业务实现 跨越式发展。把优质的金融 服务和先进的金融产品、金 融工具推广到广大县域、村 镇,填补农村金融服务空

农村金融产品的推出, 帮助农民实现融资服务便 利,通过电子化渠道加强信 贷支持,通过优质的理财产 品让农民实现财富升值。



### 鼎立中原 融通四海 服务热线 966

城市公用事业附加费取消

## 全国电价平均每度降1分1

近日,记者从国家电网 公司获悉,已征收50多年 的城市公用事业附加费取 消,此举可使我国平均每度 电价降低1分1左右。按全 国销售电量计算, 可节约全 社会用电成本约350亿元。

一的标准。实际上一张张居 民用电缴费单里,含有多项 '附加"费用。

"电价里附加的政府性 基金及附加资金共有七项, 其中向用户直接征收的有六 项,包括城市公用事业附加 费、国家重大水利工程建设 基金、水库移民后期扶持基 金、农网还贷基金等。"国 网公司财务部价格处处长吕 栋告诉记者,这六项共占电 价总额的6%左右。

国网公司专职新闻发言 人王延芳表示,除停止征收

城市公用事业附加费外。 2017年,该公司实施新一轮 降费措施,包括全面推进剩 余省级电网输配电价改革, 停止向铁路运输企业收取电 气化铁路还贷电价,扩大发 电企业和用户直接交易规模

很多人都认为电价有统

2016年,国网公司多措 并举,发挥平台作用,降低 用户用能成本超过1400亿 元。其中,已核定输配电价 的省份年降低工商业用户电 费超110亿元;严格执行 "调整两部制电价执行方 式"政策,降低企业基本电 费超130亿元;扩大发电企 业和电力用户直接交易,节 约企业电费超300亿元;严 格落实煤电联动等电价调整 政策,三次降低工商业用电

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。

#### 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

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 干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

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

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

## 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,

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

那究竟该如何判断一款网络金融消费产品是否 被纳人央行征信系统呢?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 不纳人征信系统,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

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

不管未来"花呗"是否上报征信,按时还款肯 定是没错的。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

日前,张某本人驾驶车辆碰撞立交桥墩,因碰 撞力度较大,发生事故后受伤住院,由其妻子李某 代为向保险公司报案。为了后续理赔方便, 其妻子 李某就向保险公司自称为当事驾驶人。由于事故发 生时间已近深夜两点,车辆损失严重,保险公司接 到报案后迅速启动了案件调查流程。通过气味鉴 定、调取监控录像等专业技术手段,最终判断本案 驾驶人并非李某,保险公司认定此案件存在"换 驾"行为,根据《保险法》及保险条款拒绝赔偿保

什么是"换驾",为什么"换驾"会遭到保险公

"换驾"是指被保险人报案所称的驾驶人与实 际驾驶人不符。《保险法》第二十七条规定"保险事 故发生后, 投保人、被保险人或者受益人以伪造、 变造的有关证明、资料或者其他证据,编造虚假的 事故原因或者夸大损失程度的, 保险人对其虚报的 部分不承担赔偿或者给付保险金的责任"。被保险人 报案时陈述虚假的驾驶人和出险经过, 无论是出于 什么理由,都从事实上影响了保险公司确认保险事 故的性质、原因等,保险公司对存在"换驾"行为 的交通事故予以拒赔有法可依。保险实务中发现, 不少"换驾"行为背后还隐藏着酒驾、毒驾、无驾 驶资格、准驾车型不符等可能影响道路交通安全的 风险,本身也不属于保险责任范围。如果消费者存 在类似违法违规情形,故意"换驾",不仅无法得到 保险公司赔偿,还可能需要承担刑事责任。

被保险人陈某向保险公司报案称, 自己将车借

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 涉嫌保险诈骗犯罪,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,避免因未履行合同义务 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

## 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

金额900亿元。

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

- ●召陵区二杨五金水暖店营业执照正副本(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: J5040000697401)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。 ●谢亚超驾驶员从业资格证(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
- ●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