

河南全面推行车险投保人实名缴费

为进一步规范保险销售行为，维护保险消费者知情权和选择权，防范化解风险，依据《保险法》等法律法规规定，河南省将自12月15日起在全省范围内推行机动车辆保险（以下简称车险）投保人实名缴费试点工作。

主要内容
车险投保人实名缴费是指投保人购买车险时，财产保险公司、保险中介机构应核对缴费账户信息的真实性，确保缴费账户信息与投保人一致。严禁保险公司、保险中介机构、第三方机构及个人违规以各种形式垫付应由投保人缴纳的保费。凡在河南投保交强险及商业车险的个人或企事业单位，缴纳保费时需通过实名认证。目前，实名认证系统已覆盖银行卡、微信、支付宝等主流支付方式。对投保人采用现金支付等较难执行实名认证的情况，财产保险公司、保险中介机构应积极引导投保人到经营场所完成缴费工作，支付过程应录音、录像。

重要意义
目前实名制已成为多个行业的规范性要求，银行业、证券业均已实现实名制。

车险实名缴费是正在进行的保险业实名制建设的重要组成部分。

实施车险投保人实名缴费制度有利于维护保险消费者选择权，有利于督促财产保险公司、保险中介机构及业务人员如实履行保险产品说明义务，有利于保险消费者自主选择车险产品和服务。实施车险投保人实名缴费制度将有利于加大反洗钱工作力度。

工作要求
为了确保缴费实名制工作顺利开展，河南省保险行业协会制订了实务要点，统一行业标准，简化流程，尽量减少录音、录像等环节对保险消费者的影响，让消费者便捷、高效地完成车险承保行为。财产保险公司、保险中介机构应在营业场所醒目位置放置宣传彩页、宣传展板、宣传海报等供消费者取阅、观看，各营业场所将配备专人对消费者提出的疑问进行解答。消费者在投保过程中遇到任何问题，可以拨打保险公司统一客服电话或到保险公司营业网点进行咨询。河南省保险行业协会将牵头收集和整理车险实名缴费实施过程中的问

题，逐步修订和完善实务操作要点，切实保障车险消费者的合法权益。

消费者需要注意的问题
(一) 消费者可以选择哪些缴费方式？
消费者为个人名下的私家车投保时，可以使用银行卡、微信支付扫码、现金等方式缴纳保费，使用银行卡及第三方支付，应确保使用本人账户。使用现金缴费的消费者，保险公司和保险中介机构不得拒绝，但应积极引导保险消费者到保险公司或保险中介机构营业场所办理，并对销售过程录音录像。企事业单位为单位车辆投保的，应使用企业账户转账或银行票据方式缴纳保费。

(二) 车险保费会增加吗？
消费者购买车险价格与保费支付方式无关，不会因为实施投保人实名缴费而增加。

(三) 哪些情况需要双录？
消费者使用现金缴纳保费的，需要到财产保险公司、保险中介机构营业场所进行销售过程录音、录像。消费者为他人名下车辆投保车险时，需要提供与他人的直

系亲属关系证明，不能提供或不愿提供证明的，需要到财产保险公司、保险中介机构营业场所进行销售过程录音、录像。

(四) 双录包括哪些内容？
1. 财产保险公司、保险中介机构人员出示工作证、投保人出示有效身份证明、车主出示有效身份证明（如投保人与车主不一致时）。
2. 财产保险公司、保险中介机构人员出示产品条款、交强险浮动告知单和商业险免责声明书。
3. 财产保险公司、保险中介机构人员向投保人履行明确说明义务，确认投保意愿，告知投保人险种，以及承保保险机构名称、保险中介机构名称（如有）、业务员姓名、投保车辆信息、保险责任、责任免除、缴费金额等。
4. 投保人对财产保险公司、保险中介机构人员的说明告知内容作出明确肯定答复。
5. 投保人签署投保单、交强险浮动告知单、商业险免责声明书、缴费实名认证客户授权书等相关文件。
市保险行业协会供稿

东吴人寿漯河中心支公司员工

勇救落水儿童

11月23日下午4点左右，东吴人寿漯河中心支公司收展部外勤员工程才在路过沙河河堤时，突然听到一阵喊声“救命!”程才立即循声飞奔而至，只看见凌乱的水面上一双手在冰冷的河水中挣扎，一旁一位女士在无助的哀求，快救救孩子吧。程才衣服也来不及脱，一下跳进江水中，奋力游向落水儿童。孩子被救回岸边时脸色惨白浑身冰冷，程才自己也冻得瑟瑟发抖。当

时他的手机已经被河水湿透无法开机，他不敢在河边停留，确认孩子无大碍后坚持开车把孩子送回家中，交给孩子的母亲，然后开车回到自己家中。事后程才并没有把这件事告诉家人和公司同事。

11月26日上午，孩子的父亲带着“奋不顾身，舍己救人”的锦旗到东吴人寿漯河中心支公司，专门对程才舍身忘己的行为表示感谢。

宋根旺

农银人寿漯河中心支公司

帮助客户渡难关

近日，农银人寿漯河中心支公司工作人员到郾城区新店镇，为客户窦先生送去2730元善款和米、面、油等生活用品。

在得知客户窦先生患病信息后，农银人寿漯河中心支公司及时安排工作人员探视。在聊天过程中，窦先生妻子告诉工作人员：“我家有两个儿子，大儿子在外地，小儿子正在上大学。我自己已在附近工厂打工，每月可挣2000元，老寡在家照料4亩多地，日子还能过得

去。老寡生病后，我只能在家照顾他，无法打工，地也没法种了。前期他在医院住了24天后，没钱看病就出院了，不知道下一步该怎么办!”

为帮助窦先生一家解决实际困难，农银人寿漯河中心支公司组织了献爱心募捐活动，号召全体员工伸出援手，奉献爱心，共同为窦先生募捐，助其渡过难关，得到公司员工的积极响应，共募捐2730元。

薛寒冰

光大永明人寿漯河中心支公司

快速理赔暖人心

近日，客户王先生将写有“快速理赔显诚信、光大服务暖人心”的锦旗送到光大永明人寿漯河中心支公司，对公司在理赔过程中所做的诚信理赔和热心服务表示衷心的感谢。

王先生于2017年12月28日为自己购买了一份光大永明保险，同时附加重大疾病保险，保额20万元，附加住院医疗、津贴保险，保费合计8801.74元。2018年9月，被保险人王先生因无意

中摸到脖子上有硬块，到医院检查，检查结果诊断为双侧甲状腺乳头状癌伴侧颈淋巴结转移。

11月12日，公司理赔人员接到客户王先生的理赔申请后，立即启动绿色通道。11月16日结案，仅用了4个工作日，便将216015.19元保险金支付给了客户，此次客户住院共花费36116.76元，医保报销12398.28元。

张丹

泰康人寿漯河中心支公司

开展反洗钱培训

为提高员工洗钱风险防范能力，近日，泰康人寿漯河中心支公司开展反洗钱培训。全体员工共同学习总公司课件《反洗钱，我们共同的责任》，了解最新监管文件要求，突出“三反”要求，提高反洗钱相关岗位对客户身份识别

能力。
此次培训内容贴近反洗钱工作实际，有效地增强了全体员工的反洗钱意识，全面提高中支反洗钱业务操作水平，确保各项反洗钱监管法律法规和内部控制制度落到实处。

崔静雯

保险业如何反洗钱(下)

“反洗钱”，是指为了预防通过保险活动掩饰、隐瞒毒品犯罪，黑社会性质的组织犯罪，恐怖活动犯罪，走私犯罪，贪污贿赂犯罪，破坏金融管理秩序犯罪，金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动；保险行业依法采取相关措施的行为。

客户退保时，如退还的保险费或者退还的保险单的现金价值金额为人民币5000元以上或者外币等值1000美元以上的，各分支机构在解除保险合同同时，应要求退保申请人出示保险合同原件，核对退保申请人的有效身份证件或身份证明文件，确认退保申请人的身份。

被保险人或受益人请求保险公司赔偿或给付保险金时，各分支机构应核对被保险人或受益人的有效身份证件或身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人间的关系，登记被保险人、受益人身份基本信息，并留存有效身份证件或身份证明文件的复印件或影印件。他人代理客户到各分支机构办理业务的，各分支机构应审核代理委托书的真实性和有效性，核对代理人的有效身份证件或者身份证明文件，登记代理人的姓名、联系方式、身份证件或身份证明文件的种

类、号码。

保险公司应按照《保险业大额交易和可疑交易报告数据报送接口规范（试行）》和《保险业大额交易和可疑交易报告要素释义》的要求，执行大额交易和可疑交易报告制度。保险公司开发大额交易和可疑交易报告系统，各分支机构通过该系统逐级向上级公司报送大额交易与可疑交易。对于需要报送的大额交易，即“交易一方（非各级党的机关、国家权力机关、行政机关、司法机关、军事机关、人民政协机关和中国人民解放军、武警部队）单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万美元以上的现金收支”，在保险公司集中数据库（业务、收付费）中自动提取数据形成XML报告文件，并在大额交易发生后的5个工作日内，自动报送保险总公司。

保险公司应建立健全反洗钱财务制度。各分支机构对客户要求的不合规支付方式应当进行监控和分析，尤其要加强现金管理，严禁在退保和理赔过程中，为单位客户违规提取现金。应区别投保人的不同类型，在退保费和支付赔款环节严格执行反洗钱财务制度。
中国人寿漯河分公司供稿

发挥金融作用 服务实体经济 防范非法集资 稳定金融秩序

登录漯河市政府金融网 就看漯河市政府金融网

◆**信息服务**：提供全市金融动态（包括通知公告、工作要闻、金融机构动态、企业信用信息、金融人才招聘等内容）。
◆**网上办理**：企业可以通过漯河市政府金融网上报后备企业申请、融资申请，进行网上咨询和投诉举报。企业后备企业申请或融资申请提交信息后，首先由市政府金融办对信息进行初步审核，审核后根据情况可转交至各相关单位进行处理，处理结果将直接通过网络向申请提交企业进行反馈。
◆**政务公开**：提供行政许可和便民服务事项信息（包含事项名称、法律依据、受理条

件、所需材料、办理流程等内容）。
◆**咨询服务**：提供法定工作日内时间公众、企业网上咨询和投诉举报服务。
◆**意见收集**：为不断改进金融工作，我们在网站开设了意见专区，欢迎大家对全市的金融工作提出意见和建议。
◆**登录路径**：“漯河市政府金融网”门户网站（http://www.lhjrw.gov.cn）即可进入访问。同时，可扫描二维码，下载安装手机APP客户端或关注微信公号。
联系电话：5349066
电子邮件：luohejinrong@sina.com

如何认定信用卡持卡人“恶意透支”

近日，最高法、最高检公布了关于修改《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》（以下简称《解释》）的决定。《解释》明确，持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，经发卡银行两次有效催收后超过三个月仍不归还的，应当认定为《刑法》第一百九十六条规定的“恶意透支”。

根据司法实践情况，两高将《解释》原第六条修改为：持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，经发卡银行两次有效催收后超过三个月仍不归还的，应当认定为《刑法》第一百九十六条规定的“恶意透支”。对于是否以非法占有为目的，应当综合持卡人信用记录、还款能力和意愿、申领和透支信用卡的状况、透支资金的用途、透支后的表现、未按规定还款的原因等情节作出判断。不得单纯依据持卡人未按规定还款的事实认定非法占有目的。
《解释》第六条还明确，具有以下情形之一的，应当认定为《刑法》第一百九十六条第二款规定的“以非法占有为目的”，但有证据证明持卡人确实不具有非法占有目的的除外：明知没有还款能力而大量透支，无法归还的；使用虚假资信证明申领信用卡后透支，无法归还的；透支后通过逃匿、改变联系方式等手段，逃避银行催收的；抽逃、转移资金，隐匿财产，逃避还款的；使用透支的资金进行犯罪活动的；其他非法占有资金，拒不归还的情形。

《解释》增加一条：催收同时符合下列条件的，应当认定为“有效催收”：在透支超过规定限额或者规定期限后进行；催收应当采用能够确认持卡人收悉的方式，但持卡人故意逃避催收的除外；两次催收至少间隔三十日；符合催收的有关规定或者约定。对于是否属于有效催收，应当根据发卡银行提供的电话录

音、信息送达记录、信函送达回执、电子邮件送达记录、持卡人或者其家属签字以及其他催收原始证据材料作出判断。

《解释》增加一条：恶意透支，数额在五万元以上不满五十万元的，应当认定为刑法第一百九十六条规定的“数额较大”；数额在五万元以上不满五十万元的，应当认定为刑法第一百九十六条规定的“数额巨大”；数额在五十万元以上的，应当认定为刑法第一百九十六条规定的“数额特别巨大”。

《解释》增加一条：恶意透支的数额，是指公安机关刑事立案时尚未归还的实际透支的本金数额，不包括利息、复利、滞纳金、手续费等发卡银行收取的费用。归还或者支付的数额，应当认定为归还实际透支的本金。检察机关在审查起诉、提起公诉时，应当根据发卡银行提供的交易明细、分类账单（透支账单、还款账单）等证据材料，结合犯罪嫌疑人、被告人及其辩护人所提辩解、辩护意见及相关证据材料，审查认定恶意透支的数额；恶意透支的数额难以确定的，应当依照司法会计、审计报告，结合其他证据材料审查认定。人民法院在审判过程中，应当在对上述证据材料查证属实的基础上，对恶意透支的数额作出认定。

《解释》增加一条：恶意透支数额较大，在提起公诉前全部归还或者具有其他情节轻微情形的，可以不起诉；在一审判决前全部归还或者具有其他情节轻微情形的，可以免于刑事处罚。但是，曾因信用卡诈骗受过两次以上处罚的除外。

《解释》增加一条：发卡银行违规以信用卡透支形式变相发放贷款，持卡人未按规定归还的，不适用刑法第一百九十六条“恶意透支”的规定。构成其他犯罪的，以其他犯罪论处。
据中国新闻网



工行借记卡

小额免密单笔限额升至1000元

工行近日发布通告，将工行银联芯片借记卡小额免密免签单笔限额从300元提升至1000元。通告称，银联“小额免密免签”业务是中国银联联合各家成员机构推出的一项快速支付服务。

为便捷客户的小额支付、提升客户用卡体验，工行已按银联统一安排从2018年下半年分批开展“小额免密免签”功能优化：将银联借记卡“小

额免密免签”单笔限额由300元提升至1000元；将单日累计限额由1000元提升至3000元。在完成限额提升的“双免商户”，客户单笔消费1000元以内都可实现“一挥即付”，无须输入密码、无须签名。

不过，工行也充分尊重客户的选择自由。如需关闭“小额免密”功能，客户可随时通过工行网上银行或在营业时间到工行营业网点办理。张琳琳

建行漯河分行

支持小微企业发展

今年前10个月，建行漯河分行累计投放小微企业贷款6.4亿元，有力支持了小微企业发展。

为服务小微企业提供便利，该行设立了小企业业务中心，专门从事对全辖小企业信贷业务的营销和管理和组织推动工作；重点加强小微金融与互联网、大数据、人工智能的深度融合，充分运用线上渠道，丰富服务手段和产品类型，提升了小微企业金融服务的便利度和满意度。同时，建立小微企业贷款利率的风险定价机制，根据不同的经济区

域、小微企业不同发展阶段的风险水平、筹资成本、管理成本、收益目标以及利率水平等因素，对小微企业贷款进行科学定价。

为最大限度降低小微企业融资成本，该行一方面尽可能降低贷款利率，另一方面坚持实贷实付和受托支付原则，实现把贷款资金与企业经营无缝对接，切实支持小微企业发展；引入“网银循环贷”产品，客户可根据资金情况随借随还，减少了企业利息支出、降低企业其他费用支出，压缩了企业融资成本。
孟俊华

市农信社

获市直机关主题演讲比赛一等奖

11月23日，我市市直机关“不忘初心，牢记使命——展现新作为，岗位建新功”主题演讲比赛决赛举行。市农信社代表队以9.74分的优异成绩荣获一等奖。

此次演讲比赛由市委组织，来自市财政局、市公安局、市文明办等15个机关单位的23名选手参加。比赛中，该社李新涛、张璐肖、

赵晗君三名选手以“殷殷助农意，沙澧农信情”为题，激情澎湃、意气风发，结合自身岗位及身边人物，用典型生动的事例、真切的情感、优美的语言讲述了农信情怀和农信情谊，展现了个人风采。演讲内容真实、感人，获得评委的高度认可，赢得了阵阵掌声。

田颖

2018年11月19日~11月25日（第47周）		
漯河市环境空气质量排名		
一、城区		
按照综合指数由小到大、空气质量由好到差的顺序排名：舞阳县、市城乡一体化示范区、经济技术开发区、临颍县、西城区、郾城区、源汇区、召陵区。排名结果见表1。		
二、国控站点		
按照综合指数由小到大、空气质量由好到差的顺序排名：水利局、广电局、漯河大学、三五一五工厂。排名结果见表1。		
表1		
序号	城区名称	综合指数
城区	1 舞阳县（县环保局、县老干部局、县司法局）	6.409
	2 市城乡一体化示范区（市委党校）	6.456
	3 经济技术开发区（清明李小学）	6.917
	4 临颍县（县行政服务中心、县委党校、县黄龙湿地）	6.947
	5 西城区（北大附中）	6.968
	6 郾城区（水利局、漯河五高）	7.276
	7 源汇区（广电局、漯河大学）	7.729
国控站点	8 召陵区（三五一五工厂）	7.776
	1 水利局	7.562
	2 广电局	7.700
	3 漯河大学	7.760
	4 三五一五工厂	7.776
备注：		
以上空气自动监测站站点名称为国家环保部环境监测网站点名称。其中，“水利局”站点实际位置为市水利局，“漯河大学”站点实际位置为漯河职业技术学院，“广电局”站点实际位置为文化路漯河高中。		
保卫蓝天 我们在行动 紫华圣新能源汽车 0395-3286999 源汇区泰山路南端		