

信用卡套现等信用案件频发,人行平顶山市中心支行提醒——

# 注意保护个人征信 信用缺失寸步难行

本报讯 如今,信用卡成就了人们新的生活方式,越来越多的人加入信用卡大军。然而,随着信用卡发行规模的扩大,利用信用卡或互联网金融进行套现的情况也随之增多,信用被随意“透支”的现象时有发生。近日,人民银行平顶山市中心支行发出提醒:征信犹如公民的第二张身份证,一旦信用缺失,在今后的生活中将寸步难行。

## 银行卡套现等信用案件频发

近日,受司法界关注多时的“花呗套现”非法经营第一案宣判,杜某某非法经营“资金支付结算业务”,构成非法经营罪,一审被重庆市江北区人民法院判处有期徒刑两年六个月,并处罚金三万元。这也是全国首例利用“花呗”进行非法套现而入刑的案件。

有关人士提醒,“花呗”是一款互联网在线消费金融产品,面向支付宝注册用户提供定向消费贷款服务。不管是花呗、京东白条等互联网金融产品还是银行信用卡,最终都要足额按时还款,对持卡人来说,套现行为违反国家相关法律法规,会影响个人信用,造成不良个人信用记录。更重要的是,持卡人利用套现中介公司等代理机构进行套现的同时,也存在个人信息泄露或被他人盗用的风险,其银行账户、资金将面临风险,同时,还要承担法律风险。

市民小张最近遇到了一件烦心事。一位亲戚想贷款做生意,于是找到了他和另外三名亲戚做担保在一家银行贷了几十万元,没想到现在这位亲戚生意失败破产,还不上贷款,也联系不到人,银行已

向包括小张在内的4名担保人发了最后通牒,要求担保人均摊贷款。如果还不,他们将面临被银行告上法庭的风险,“经济受损不说,我更担心的是从此个人征信会有污点,影响我今后的生活”。小张懊恼地说。

## 个人征信包含哪些内容

据人行平顶山市中心支行有关人士介绍,所谓个人征信,是指专业化的、独立的第三方机构为个人建立信用档案,依法采集、客观记录个人信用信息,并依法对外提供个人信用报告的一种活动。“简单来说,个人征信就是个人的信用记录,它像一个‘记事本’,记录了个人过去的信用行为,而这些行为将对个人未来的经济活动产生影响。”

这里的信用就是所谓的“征信”,中国人民银行有专门的征信系统。目前个人征信主要包含以下几个部分:个人基本信息、信贷信息、信贷领域以外的信用信息、其他信息、信用报告查询记录。在征信报告中的个人基本信息中,详细记录了姓名、身份证、申请日期、出具日期、婚姻状况等个人信息。

个人征信数据广泛用于金融机构整个零售业务的个人按揭、消费信贷、信用卡和对公业务流程的各个环节,当个人向金融机构申请贷款或信用卡时,金融机构可通过查询客户的信用报告,方便、快捷地作出是否与客户进行交易的决定。

目前,一些银行已将个人征信系统查询功能嵌入自己的信贷管理系统,个人征信查询成为信贷业务各环节必备的操作步骤。

## 产生不良征信记录有哪些后果

据人行有关人士介绍,产生不良信用记录的主要原因有以下几种(并不完全):信用卡、房贷车贷未按时还款;贷款利率上调,仍按原金额支付月供,产生欠息逾期;助学贷款拖欠未还款;个人信用卡出现套现行为;有的“睡眠信用卡”不激活也产生年费,年费未缴纳就会产生负面信用记录;被别人冒用身份证或身份证复印件产生信用卡欠费记录;水、电、燃气费未按时缴纳;拖欠税费及滞纳金等;为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款;手机号停用,没有办理相关手续,因欠月租费而形成逾期。

对最近两年内商业贷款、公积金贷款以及贷记卡连续不超过2次或累计不超过5次逾期还款,可被认定为信用记录良好。如果连续几个月贷款逾期且拖欠金额较大时,将被认定为恶意拖欠贷款,会被视为信用不良,不仅被金融机构拒绝发放相关贷款,如果个人信用记录是黑名单的话,将导致借款人不能乘坐飞机、无法入住星级酒店等,情节严重的,很有可能被判刑。同时,不良征信记录自不良行为或事件终止之日起还将在系统保留5年。

## 如何保护个人征信

注意保护个人信息。对身份证复印件等重要个人信息的使用提供备注和限制,例如在复印件上注明:仅供申请XX银行XX信用卡。

信息变更应及时通知发卡机构。相比过去,人们居所和工作的变动更为频繁,个人联系信息发生变更后及时通知信

用卡发卡银行,以便准确接收对账单和其他银行通知,保证能按时偿还各种欠款。考虑到手机号的更换频率大于从前,建议持卡人将电子邮件等在线联络方式也在银行进行登记,或者将对账单的寄送方式从纸质改为电子版,确保信息接收渠道的顺畅。

刷卡消费时关注商户资质,警惕可疑交易。

不要参与违法行为和欺诈交易。个别不法商户使用POS机进行违规交易,骗取银行资金。为了逃避追查,不法分子通常会使用普通持卡人的卡片进行欺诈交易并许诺高额回扣。一旦这样的不法交易被查获,持卡人将因为参与欺诈交易而被列入黑名单,从而影响个人的信用记录。

经常核对信用卡状态,避免卡片被盗而产生的欠款。量入为出,不要过度负债,避免因无法偿还欠款而导致的不良记录。及时对长期不使用的卡片进行销户。鉴于每个银行的信用卡还款日各不相同,对持有不止一张信用卡的人来说,可以整理一张表格,及时提醒自己各张卡片的还款期限。对长期不使用的卡片,建议及时销卡。因为有些银行对不发生交易的卡片也会定期收取年费,并计入持卡人的应还款项。持卡人如果未按时偿还这些年费,会被银行记入个人信用记录。

销卡并不能消除负面信用记录,长期良性使用才能还清信用记录清白。

定期查询信用报告。主动关心自己的信用记录。每人一年有两次免费查询机会,如果发现信用记录有问题,应及时提出异议以便得到纠正。(刘稳)

## 平顶山银行发布今年首期大额存单

利率较同期基准利率上浮45%,新增一年半期品种

本报讯 1月4日,平顶山银行今年首期大额存单发布,利率仍较央行同期定存基准利率上浮45%。与去年发行的大额存单不同的是,今年新增了一年半年期品种,让投资者有更多选择。

大额存单是面向非金融机构投资人发行的记账式大额存款凭证,是存款类金融产品,是银行类金融机构加强主动负债管理、降低融资成本、提高流动性管理的重要手段。2017年2月27日,平顶山银行在平顶山市法人金融机构上率先发行大额存单,标志着平顶山市法人金融机构利率市场化步入新的阶段。去年,该行大额存单受欢迎,累计销售15亿元。

该行大额存单具有以下特点:收益率高,利率较同期限现有定期存款更具竞争力;流动性好,办理提前支取、质押贷款,支持个人客户间转让;安全性强,保本保息,不存在本金和收益损失风险。对于个人投资者来说,购买大额存单是一种低风险低收益较高的投资方式,相比理财、信托产品,大额存单还

具有可抵押、可转让等自由流通的优势。

该行今年首期发行的大额存单额度8亿元,期限涵盖3个月、6个月、1年、1年6个月、2年和3年等6个期限品种,利率分别为1.5950%、1.8850%、2.175%、2.835%、3.0450%和3.9875%六档,发行利率较央行同期定期存款基准利率上浮45%,认购金额起点为个人20万元,递增单位为1000元。

想投资本期大额存单的市民,即日起至6月30日可通过平顶山银行营业网点柜面、手机银行、网上银行购买。产品均到期一次还本付息,其间支持全部提前支取和一次部分提前支取。平顶山银行今年将迎来10周岁生日。该行相关负责人表示,该行将继续坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民”的市场定位,积极借鉴先进银行的经验,专注于产品和业务创新,打造具有自身特色的金融服务,用更专业、更便捷的金融服务回报社会、客户的支持和厚爱。(乔奕爽 刘稳)

## 扩户提质争份额 志夺首季开门红

### 农行平顶山分行启动“春天行动”

本报讯 近日,农行鲁山县支行一段“赢战2018年首季开门红”的视频在该行微信业务群中走红。第一季度是争取更多资源、保障一线员工业绩、赢得全年业务经营主动权的关键时段。“春天行动”竞赛活动作为农行平顶山分行的品牌活动,是该行扩户提质增值、提高核心竞争力的重要举措。

据介绍,该行领导高度重视“春天行动”,在启动“春天行动”竞赛活动之前,就通过微信群、办公网、内部邮箱等途径进行宣传动员,要求实现“三个确保”,即确保位次前移目标、确保市场份额提升目标和确保全行合规平安。

在“春天行动”竞赛活动启动会议上,该行各县区支行及各网点相继组成“战队”,宣誓誓,志夺首季开门红。(陈海 刘稳)

随后,各单位先后召开会议,结合地域特点制定竞赛活动方案。与此同时,各单位之间两两结对展开“PK”,各级微信业务群定时公布“战绩”,农行平顶山分行领导及部门负责人不定期进行点评。对于基层反馈的相关问题,及时邀请有关部门负责人解疑释难,让业务发展较快的单位在会议上或业务群里“传经送宝”,从而营造出比学赶超的浓厚氛围。

该行党委书记、行长申松标及班子成员既当“指挥员”,也当“战斗员”,锁定目标,上下联动,联手营销,不定期深入一线指导工作,询问基层员工的工作和生活情况,嘱咐基层单位负责人关心员工生活,帮助员工调整好状态,提高工作积极性,让网点“活”起来。(陈海 刘稳)

## 中行平顶山分行开展精准扶贫

本报讯 近日,记者从中行平顶山分行获悉,该行积极响应中央扶贫攻坚号召,创新金融产品,开展金融精准扶贫,同时,派出扶贫驻村工作队开展精准扶贫、精准脱贫工作,成效显著。

据了解,鲁山县赵村镇桑盘村系中行平顶山分行的定点扶贫村。上月21日,该行副行长郭良带领帮扶责任人到桑盘村了解贫困户节前生活情况,并协助贫困户进行节前卫生大清扫。1月3日,该行纪委书记王振亚又带领帮扶责任人近20人到桑盘村进行扶贫慰问,送上新年祝福。其间,他们来到该村村委会,详细了解桑盘村今年发展情

况和基础设施完善程度;了解该村“六改一增”家庭状况,并将“脱贫光荣证”和“关爱大礼包”逐户送至贫困户手中。为更好达到帮扶目的,该行各帮扶责任人将扶贫与扶志、扶智相结合,因人制宜地帮助贫困户制定脱贫举措,引导贫困户充分发挥本地优势脱贫致富。

长期以来,该行积极响应国家号召,担当社会责任,立足当地经济开展精准扶贫。五年来,累计为桑盘村提供了近20万元的资金支持,用于该村道路改造、文化广场建设、“六改一增”项目推动等,受到村民的一致好评。(渠运兴 刘稳)

## 雪天遭遇交通事故怎么办

### 人保教你快速自助理赔

本报讯 1月3日晚,我市开启暴雪模式,路面被冰雪覆盖,交通事故突发概率也会急剧上升,不少车主担心,如果在拥堵路段发生交通事故,查勘人员也堵在路上该怎么办?别着急,中国人民财产保险股份有限公司平顶山分公司(以下简称人保财险平顶山分公司)有关人士教你一招,只需几张照片,10分钟就能收到理赔款。

据人保财险平顶山分公司有关人士介绍,如果暴雪天气发生交通事故,可先拨打95518报案,在理赔人员协助下完成自助拍照,然后离开现场,保险公司会进行后续赔付。

如何自助查勘拍照?如果是单方事故,要先拍摄事故现场全景(前后45度角),再拍损失部位,接着拍摄车辆识别代码(位置在前挡

风玻璃下,为17个金属质地的编码),最后拍摄驾驶证、行驶证(包括年检有效期)和银行卡等。如果是双方事故,可先拍摄事故现场全景,再拍双方车辆损失部位,然后是双方车辆识别代码,最后拍摄双方驾驶证、行驶证,自己的银行卡,交通事故认定书,对方银行卡等。

如何将拍到的照片上传系统?首先关注微信公号“人保财险河南分公司”,在左下角“办业务”菜单中找到“拇指理赔”,按照要求上传拍摄的照片,提交之后就即可驾车离开现场,10分钟后赔款就可到账。

另外,人保财险平顶山分公司应急报案电话为0375-8995518,0375-8885518,18637598030;应急咨询电话为车险18637598030,非车险15836965528。(刘稳)

PICC 中国人民保险

真情在人保 服务在身边



## “新一代核心系统”助力建行构建“大数据银行”

本报讯 在大数据时代,各行各业都视数据为珍宝。建设银行坚持“要像管理战略资产一样管理数据”的战略导向,借助“新一代核心系统”致力于“大数据银行”建设,主要涉及客户智能、风险智能、运营智能和财务智能四个方面,大大提升了该行的金融服务能力。

据介绍,建行大数据应用构建了客户“全景视图”,细分客户类型和客户偏好倾向,识别客户行为特征和价值特征,真正为客户提供了与生命周期密切相关的各项金融服务,满足客户金融需求。大数据应用紧密贴合客户需要,由单一的线下服务向线上线下联动服务转变,由分时服务向实时服务转变,为客户提供个性化推荐、定制化服务,有效改善客户体验,提高客户满意度。同时,大数据应用促成了多渠道、多维度的精准营销和交叉销售,为客户提供了差异化的产品和服务,实现客户与银行的有效互动。“大数据”还推动了该行决策从“经验依赖”向“数据依赖”的转化,助力该行金融服务的智能化飞跃。(赵夏奇 刘稳)

## 安顺西秀项目二期再次上线

最高收益8%

本报讯 春节前一般是理财产品一年当中收益较高的阶段。鹰城理财俱乐部给会员送来了福利——最高收益8%的安顺西秀项目再次上线认筹,投资者可锁定连续两年的高收益。另外,从1月4日开始,注册会员实名登记后认购产品即有礼品相送。

### 安顺西秀项目最高收益8%

鹰城理财俱乐部安顺西秀生态小镇项目持续在线。这款政信类理财产品在去年11月中旬如期完成第一阶段募集后,如今进入第二阶段的销售。起投额度只有2万元。预期年化收益率为7.2%至8%。

安顺西秀区地处贵州省中部腹地,安顺市拥有黄果树瀑布和龙宫两个国家5A级景区。安顺市西秀生态小镇项目已于2016年10月开工建设,现在工程进展顺利。这款理财产品的风控措施可靠,还款来源主要是融资人的营业收入以及其他财政支持兑付。

### 台州公共事业产品安全性强

鹰城理财俱乐部推出的另外一款热销产品是台州公共事业建设项目,也是一款政信类理财产品,起投额度为5万元,其中5万元(含)-20万元,预期年化收益率为6.8%至7.3%。虽然预期收益率不算太高,但是浙江省的政信类产品由于安全性更强,销售速度非常快。

台州公共事业这款理财产品由政府平台发行,发行人是浙江省台州市路桥区社会事业发展有限公司,为台州路桥区国资局一类监管企业。产品所募资金将用于台州市路桥区档案馆和科研大楼项目的建设。该款产品由台州市路桥区公共事业投资管理有限公司担保,这家公司的主体评级达到AA级,而且属于国有独资企业,台州市路桥区国资委为唯一出资人。

为回馈广大客户,1月4日起,凡注册鹰城理财俱乐部会员并实名登记,认购平台推出的任一理财产品,都有礼品相送。先到先得,送完为止。理财热线:4940008、17337502803。温馨提示:理财非存款,投资须谨慎。(刘稳)



## 工行平顶山分行反洗钱工作成效显著

2017年累计上报大额交易报告12.8万份,甄别异常交易报告1万余份

本报讯 2017年,面对复杂严峻的国内外反洗钱形势和严格的监管环境,工行平顶山分行贯彻“风险为本”的反洗钱要求,不断推动反洗钱专业人才团队建设,完善工作机制和工作措施,反洗钱工作质量和效率显著提升,有力保障了各项业务的有序开展。

2017年,该行累计上报大额交易报告12.8万份,甄别异常交易报告1万余份,甄别上报可疑交易报告7份,对50多名客户实施跟踪关注,发布反洗钱风险提示18期。

该行制定反洗钱工作要点,落实反洗钱领导小组、反洗钱专业小组及支行(网点)反洗钱工作职责,建立更

为集约高效的反洗钱组织架构和运行模式,进一步提高工作质量和效率;持续开展客户身份识别,严把新增客户准入关,做好存量客户尽职调查,对纳入客户风险分类系统管理的26户高风险客户,按要求开展增强型尽职调查等工作。2017年该行个人客户信息完整率98.89%,公司客户信息完整率99%。

为进一步提高反洗钱水平,该行持续推动反洗钱专业人才团队建设,提升反洗钱队伍专业化水平,全年开展不同层次反洗钱培训和宣传活动46次。同时,通过开展集中培训等方式,该行先后有21人经过考试获得人行颁发的《反洗钱培训合格证书》,

反洗钱人才队伍的精心培养有力推动了反洗钱工作的有效开展。2017年,人民银行平顶山市中心支行对该行反洗钱工作质量考核评级结果为A级。

此外,该行不断完善反洗钱工作考核标准,将网点、支行、专业反洗钱工作质量与履职考核纳入《平顶山分行合规管理责任制考核评价办法》,作为合规履职过程和效果考核的重要考核指标,定期通报考核结果,并按规定对部门和支行主要负责人进行奖励。通过以上多种举措,该行洗钱风险隐患得以及时排除,风险控制手段得到加强,反洗钱工作质量和效率显著提升。(胡正华 刘稳)

## 体彩公益覆盖面扩大 更多人成为受益者

2017年,国家体彩中心和各地方体彩中心利用体彩公益金和发行经费,组织开展了全民健身、爱心助学、扶贫帮困等活动。体彩公益活动的覆盖面进一步扩大,更多人成为体彩公益金的受益者。

每年的1月1日,全国联动的新年登高活动成为当年全民健身活动的“启动仪式”。在体彩公益金的强力支持下,全国各地的全民健身活动全年不间断,呈现出全民健身、全民参与的趋势。

在为群众举办“体彩杯”赛事的同时,利用体彩公益金修建的全民健身场馆也不断在各地落成。据国家体育总局发布的2016年度本级彩票公益金使用情况显示,2016年度,国家体育总局使用本级彩票公益金26.30亿元,其中23.16亿元用于

开展群众体育工作,仅援建全民健身场地设施和捐赠体育健身器材的费用就高达20.51亿元,占本级彩票公益金的近78%。

精准扶贫——提高生活质量

2017年,多地体彩开展了精准扶贫行动,助力帮扶对象提升生活质量。去年3月,在主题为“精准扶贫 稳健发展”的中国扶贫基金会年度大会上,国家体彩中心因多年与中国扶贫基金会联合开展“中国体育彩票·新长城助学基金”项目,被授予“扶贫杰出贡献奖”。此外,河南省体彩中心和湖北省体彩中心荣获“扶贫突出贡献奖”。

各地体彩深入贫困乡村,家庭,为群众脱贫致富出主意、想办法,努力提高他们的生活质量。(体彩)

体彩大乐透

彩票,就买体彩大乐透

本期奖池 44.43亿元

体彩大乐透 每周一、三、六开奖

乐透不止 好运如你