

反洗钱加码升级,防止虚假购买“蚂蚁搬家” 21日起境外刷千元需上报

本报讯 国家外汇管理局综合司日前发布《关于银行卡境外交易外汇管理系统上线有关工作的通知》,8月21日起发卡行应报送银行卡境外交易信息;9月1日后新办银行卡业务的境内金融机构,应在具备接入银行卡外汇管理系统报送银行卡境外交易信息的条件后,方可开通本行银行卡境外交易业务。采集的信息主要是以下两个方面:境内银行卡在境外金融机构柜台和自动取款机等场所和设备发生的提现交易;境内银行卡在境外实体和网络特约商户发生的单笔等值1000元人民币以上的消费交易。

为防止境外非法洗钱

外管局相关人士介绍:“通过数据采集,将银行卡境外消费、境外取现跟消费者的个人

信息匹配,其主要目的是加强对银行卡境外违法违规交易的管理。”外管局解释称,随着国际协作中有关反洗钱、反恐怖融资、应对税基侵蚀等要求的增加,银行卡跨境交易统计在金融交易透明度、统计数据质量等方面需要进一步提升。

业内人士表示,近年来境外提现金额较大、乱象较多,比如在一些国外的珠宝店、手表店,就允许中国游客用银联卡进行虚假购买,然后兑以现金;或者是通过倒卖银行卡,进行境外取现,构成“蚂蚁搬家”式“转移资产”。

个人境外刷卡一旦超过1000元就会被自动统计,而若长期有超过1000元的境外消费,就可能被视为有洗钱嫌疑,到时就会被重点关注。

有网友质疑,外管局新规出台是与我国外汇形势有关。

外管局对此回应称,此通知是外管局开展早已部署的例行工作,跟当前的外汇形势无关,更不涉及现有外汇管理政策的实质改变。

“此次外管局是从发卡金融机构直接采集相关数据,不涉及个人申报,因此采集标准设置的高低,都不影响个人实际使用银行卡进行交易。”外管局相关人士表示。

将保护持卡人信息安全

银行卡境外交易信息由发卡金融机构报送,个人无需另行申报,不增加个人用卡成本,外管局将依法保护持卡人信息安全。

外管局相关人士表示,新规不过是把些记录中需上报的部分采集出来,然后汇总报送,并非对个人信息额外的过

度采集。

在广东长期做代购的一名受访者说,新规的主要目的在于监管,1000元也不是限制消费额度,对于老百姓的正常消费其实没有什么影响,该买的还是可以买,也并不是说海淘后会有人找你缴税。“此次交易信息上报的是外管局,而不是海关,‘清关被税’的担心是没必要的。”

非银支付不在限定范围

根据外管局新规表述,此次上报限定的是境内银行卡,是指发卡行在中国境内发行的各类银行卡清算机构标识的银行卡,不包含境外银行卡和非银支付。比如工银亚洲、建银陆港通、中银香港等境外卡提现和消费,支付宝、微信钱包消费的交易记录都不会被采集和上报。(央视)

77名诈骗嫌疑人 被押解回国

新华社北京8月5日电(记者 刘奕湛)记者5日从公安部获悉,77名电信网络诈骗犯罪嫌疑人被我公安机关从斐济押解回国,涉及诈骗案件50余起,涉案金额600余万元。这是我国首次从大洋洲大规模押回电信网络诈骗犯罪嫌疑人。

2016年9月22日,吉林省白山市发生一起电信网络诈骗案,受害人许某被不法分子通过虚假“投注博彩”网站诈骗人民币130余万元。案件发生后,公安部部署吉林省公安厅成立专案组开展案件侦查工作,并将该案列为打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动挂牌督办案件。经循线追踪,专案组初步确定该案犯罪窝点位于大洋洲斐济境内,并串并涉及全国多地的其他电信网络诈骗案件50余起,涉案金额600余万元。

按照公安部打击电信网络诈骗犯罪、传统盗抢骗犯罪等“三打三整治”专项行动工作部署,今年7月2日,公安部刑侦局派员率吉林省公安机关民警组成工作组赴斐济,与斐警方联手追查该案犯罪嫌疑人及犯罪窝点。7月18日,中、斐警方联合开展集中收网行动,一举捣毁斐济楠迪镇附近5个犯罪窝点,抓获犯罪嫌疑人77名,缴获涉案手机、银行卡、电脑等一批赃物。

公安部有关负责人表示,近年来电信网络诈骗犯罪多发高发,人民群众对此深恶痛绝,已成为社会公害。公安机关将重拳出击,强化国际执法合作,持续开展打击整治行动,坚决遏制此类违法犯罪多发高发态势,切实维护群众财产安全和合法权益。

今晚有月偏食 绝大部分地区 可观测全过程

本报讯 天文预报显示,一场精彩的月偏食天象将在今天(8月7日)晚上至明天凌晨上演。届时,如果天气晴好,我国绝大部分地区都能观测到“月圆月缺”的奇妙景象。

据天文专家介绍,月食是指当地球运动到太阳与月球之间时,太阳光照射地球产生的影子将月球遮挡而产生的一种天文现象。月偏食是月食的一种,即当月亮的一部分处在地球的本影之内,在地球上看来,月亮会出现部分残缺,这就是月偏食。

天文教育专家、天津市天文学会理事赵之珩介绍说,这次月偏食将在北京时间今天(8月7日)23时48分开始,至8日4时53分结束,偏食阶段持续将近两个小时。

“由于本次月偏食的分食比较小,只有0.25,也就是说,月面被地球本影遮住的面积很小,仅仅能看到月亮的左下部分被遮住了一点边儿,因此,这次‘天狗吃月亮’,只是轻轻地啃了一小块而已。”赵之珩形象地说。

天文专家特别提醒说,相较于这次月偏食,2018年1月31日晚,将有一次精彩绝伦的月全食发生。届时,只要天气晴朗,我国大部分地区都能欣赏到一轮“红月亮”高挂夜空的迷人景象。(新华)



青岛国际啤酒节开幕

游客在啤酒节现场拍照留念(8月4日摄)。

8月4日晚,第27届青岛国际啤酒节在青岛西海岸新区金沙湾啤酒城拉开帷幕,海内外游客可在啤酒节上畅饮来自数十个国家40余个知名品牌的200余种啤酒。

新华社发

居住证制度全覆盖将于年内实现

新华社北京8月6日电 记者6日从公安部获悉,今年年内实现居住证制度全覆盖。目前,29个省区市已出台居住证制度实施办法,全国共发放居住证4357万张,与居住年限等条件相挂钩的基本公共服务提供机制基本建立。

公安部日前召开全国治安系统视频会议,公安部副部长黄明在会上强调,各地公安机关要全力推进调整完善户口迁移政策、

加快实现居住证制度全覆盖、全面解决无户口人员落户问题,做好居民身份证异地受理工作以及全面清查核销死亡人员未销户口工作等五项重点任务。

按照公安部部署,各地公安机关要认真对照中央政策要求,对现行落户政策进行全面梳理,抓紧调整完善户口迁移政策,着力推动重点群体落户,积极促进外来人口落户,开展户籍制度改革评估,进一步简化落户程序,

尽快研究制定简洁明了、便于操作的具体政策措施。各地要把推进实施居住证制度作为一项重大民生工程抓紧抓好,确保年内实现全覆盖,不仅要覆盖到大中城市,也要覆盖到县(市),同时,切实保障国家规定的基本公共服务和便利全覆盖,确保兑现承诺,取信于民。

据了解,今年是解决无户口人员落户问题的攻坚年,各地公安机关要全面落实疑难户

口落户政策,确保年底前基本解决这一问题。今年7月1日,全国所有县(市)已全部启动居民身份证异地受理工作,各地要进一步提高服务质量和办证效率,真正实现群众不再为办证来回奔波。

此外,为进一步深化户口登记管理清理整顿,公安部决定用半年时间深入开展死亡人员户口注销工作,力争年底前基本解决死亡人员未注销户口问题。