

银行排查金融账户,你“中枪”了吗?

□记者 张莺

本报讯 中行、建行、工行、农行近日先后发布公告,宣布启动个人非居民金融账户涉税信息调查。记者了解到,包括中信银行在内的股份制商业银行也开启此项调查。那么,为什么启动该调查?是否涉及一般公众?

据悉,该调查基于央行、银监会等部门于今年7月1日实施的《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》。根据各银行基于办法发布的公告,对拥有非中国税收居民身份的客户,且于2017年7月1日前在银行开立过存款账户、银行卡账户、储蓄国债-凭证式(现金购买)账户或其他《管理办法》要求尽职调查的账户,须配合银行填写并签署相应的税收居民身份声明文件。客户可前往银行任一营业网点,或者通过银行官方网

站、网上银行、手机银行、微信公众号等电子渠道填写并签署声明文件。

根据公告,2017年7月1日前,金融账户加总余额超过等值100万美元的客户,须在2017年12月31日之前配合银行签署声明文件,不超过100万美元的客户,该时间限制到明年12月31日。

为防诈骗,在进行上述非居民金融账户涉税信息尽职调查工作过程中,银行不会以任何理由要求客户提供账户密码、支付密码、网银登录密码、手机银行登录密码、短信验证码等信息,请客户注意保护相关信息,防止信息泄露造成资金损失。

中行平顶山分行个金部有关人士告诉记者,该调查实际就是看一下你的资金有多少,要求将高净值客户的账户信息、海外资产配置状况、盈亏收入、纳税人识别号等信

息上报到所在国税收主管部门,以此杜绝利用海外账户偷税漏税、资本外流甚至洗钱的现象。

尽管这项调查对一般公众影响不大,但也波及部分人。近年来,到海外留学的人越来越多。例如,相较其他国家,澳大利亚最大的留学优势是,国际学生在完成澳大利亚两年学制以上学士学位、硕士学位或者博士学位文凭后,由国际学生提交申请,移民局会无条件给国际学生毕业生2-4年的临时工作签证。很多学生借助这个优势,在完成学业后留在澳大利亚工作。既然工作,就涉及纳税,由于海外留学又涉及银行转账,一般留学生都有国内银行账户,因此就刚好符合办法规定的非中国税收居民身份。中行平顶山分行个金部有关人士说,这就有可能需要配合银行签署声明文件。

节后理财 看看中行贵金属吧

本报讯 中行新一波惊喜来袭,实盘账户贵金属交易双边点差最高下降60%,让您畅享优惠。

账户贵金属是中国银行面向个人客户推出的一款账户类交易产品,分为实盘与双向两种,不发生实物提取和交割。个人客户可以按照中行提供的账户贵金属买卖价格,通过柜台、电话银行、网上银行、手机银行和自助终端等渠道,进行不可透支的人民币对贵金属、美元兑贵金属的贵金属买卖业务,以赚取投资收益。

那么,中行账户贵金属都有哪些优点呢?

交易成本低:无开户费,无交易手续费,无实物交割,节省仓储流转费用,降低交易成本;

交易时间长:每周一7点至周六5点,超长交易时间,下班也能玩;

交易品种多:可选人民币或美元作为投资币种,有黄金、白银、钯金、铂金四个交易品种,共计八个交易品种供您投资选择;

交易方式灵活:可市价交易,也可委托交易;

交易渠道广:柜台、网上银行、手机银行、“E融汇”及电脑客户端均可进行交易。

而且中国银行账户贵金属交易10月16日至12月15日有超级优惠让利活动,实盘账户贵金属交易双边点差最高下降60%;双向账户贵金属人民币零隔夜息差。心动不如行动,一起来享受优惠,玩转贵金属吧!

(杨焕娜 张秀玲)

每天限额 3000 元

存折也能在自助 ATM 机上取款了

□记者 张秀玲/文 张鹏/图

本报讯 老年客户习惯了使用存折,对电子化的银行卡不是很“感冒”。为方便老年客户,近日,农行平顶山分行在市区网点投放了20台具有存折功能的存取款一体机。

昨天上午,记者在市区光明路和建设路交叉口以北的农行平顶山分行营业部看到,这里的自动柜员机区已经安装了一台具有存折功能的存取款一体机。据工作人员介绍,这台柜员机可通过客户自助模式或人工辅助模式,实现客户持折自助存取款,并同步在存折上打印交易明细。该柜员机有效解决了存折客户无法使用自助设备的难题,而且反应迅速、打印清晰、出钞速度快,将单笔取款时间平均缩短至两分钟之内,不仅满足了客户自助取款就能看到余额的需求,还缓解了存折客户在农行柜台排队的问题,提高了客户的满意度。

“因存折的保密性较弱,在一体机上取款每天限额为3000元。”农行平顶山分行电子营业部史志军说,该行目前已安装了20台存取款一体机。



昨天上午,市民在工作人员指导下使用存折自动取款机

多亏农行工作人员 万元现金失而复得

本报讯 近日,在农行宝丰县支行城郊分理处营业大厅,一名年约20岁的女孩突然拥抱了一下正在当班的大堂经理王学义,激动地说:“谢谢叔叔!”把50多岁的王学义闹了个大红脸。

原来这位张姓女孩前一天在该网点取了6万元现金,粗心的她在第二天发现居然少了1万元,便心急火燎地赶来了。

王学义了解情况后,立即向当班主管孙清霞汇报。两人一起询问了当天的经办柜员,并对小张取款时段的录像信息进行调阅。经查看,经办柜员的操作、配超、付款都正确无误。但小张一口咬定取完钱后就回家了,哪里也没去。

经验丰富的王学义让小张仔细回忆取钱后的每一个细节。当听到小张说取钱后又在复点机上进行了复点,王学义便带领小张来到复点机处,把立式复点机慢慢挪开,发现复点机和墙壁之间的缝隙里有一叠100元人民币……后经调阅录像,确认是小张在复点现金时不小心掉了一叠而未发现。拿到失而复得的现金,小张激动不已,于是出现了开头那一幕。

(张鸿伟 李国奇)

工行智能柜员机亮相“砥砺奋进的五年”大型成就展

本报讯 近日,“砥砺奋进的五年”大型成就展在北京展览馆隆重开幕。中国工商银行智能柜员机作为金融业唯一实物成果在展览中展出,向观众展示了智能银行、现代金融服务的独特魅力。客户可以使用智能设备自助办理客户、理财、转账等200多项金融及生活服务,平均时间比在柜面办业务节省70%。

据悉,目前工行智能化网点已达到13万家,网点覆盖率达80%以上,分布在国内全部省级区域。从最东端的黑龙江抚远县东

极支行到最西端的新疆喀什疏附县人民北路支行,从最北端的黑龙江漠河县北极支行到最南端海南省永兴岛的三沙支行,工行智能设备已为8810万位客户提供过更专业、更快捷、更安全、更卓越的智能金融服务。

工行相关负责人表示,此次展出的智能柜员机运用了人工智能、生物识别、大数据分析等先进技术,能够为客户提供包括普惠金融、金融安全、衣食住行、小微企业、理财富民、便民转账等金融及生活服务,涵盖网点柜面九成以上的个人常用非现金业务。

客户办理一张银行卡,只需点触屏幕,全程通过影像识别、证件读取、电子签名、人工核验,三四分钟内即可出卡,非常方便。

同时,工行智能设备运用了诸多安全技术,用来保障客户交易安全。比如智能人脸识别技术、智能防窥屏技术等。此外,智能柜员机还配备了工行与公安部合作推出的国内首款防电信诈骗公益软件“工银融安e信”,帮助客户即时识别诈骗信息,保障资金安全。

(王水记)

工银信用卡微信支付可享最高99元随机立减优惠

本报讯 记者从工行平顶山分行获悉,工行日前推出“工银信用卡微信支付,最高99元随机立减优惠”活动。该活动目前已开始,将持续到11月12日。

据介绍,该活动内容是,工行客户在指定商户选择微信支付,绑定并使用中国大陆地区发行工行信用卡完成交易,单笔消费满10元,即可享受最低1元、最高99元随机立减优惠(立减金额不超过交易金额)。活动期间总名额695750个,每个活动日名额15125个。

活动细则:1.活动期间,客户在指定商户选择微信支付,绑定并使用中国大陆地区发行的工行信用卡完成交易,单笔消费满10元,即可享受最低1元、最高99元随机立减优惠(立减金额不超过交易金额)。活动期间总名额695750个,每个活动日名额15125个。

2.每位用户每活动日限享1次优惠,同一微信号、同一手机号码、同一银行卡号、同一身份证号码、同一手机设备,符合其中一个条件者视为同一用户。

3.如客户出现违规行为(如虚假交易、作弊、恶意套取现金等),工商银行有权撤销客户活动参与资格及撤销违规交易、收回已经获得的优惠金额,并保留必要时追究法律责任的权利。

4.客户出现所持信用卡过期、被停用、管制,持卡人自行取消信用卡、对所欠信用卡及工行债务不偿还、违反《中国工商银行牡丹信用卡章程》及相关领用合约或本活动及其他相关规定的,工行有权取消客户参加本活动的资格。

(王水记 张秀玲)