

个人境外刷卡超千元需上报

正常消费无额度限制



根据国家外汇管理局的最新规定,从8月21日起,境内银行卡在境外的全部提现和消费超过1000元人民币的,交易信息需要报送外汇管理系统。

8月初很多媒体发布了有关“21日起银行卡境外消费1000元需上报”的新闻。这不是有人担心的所谓“在境外刷卡消费时有1000元额度限制”,必须强调这是一种误读,个人在境外正常刷卡消费是不受新规影响,也没有额度限制。

6月2日,外管局曾经发布一份《国家外汇管理局关于金融机构报送银行卡境外交易信息的通知》。《通知》规定,自2017年9月1日起,境内发卡金融机构向外管局报送境内银行卡在境外发生的全部提现和单笔等值1000元人民币以上的消费交易信息。

8月3日,外管局再次发布《关于银行卡境外交易外汇管理

系统上线有关工作的通知》,称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。

也就是说,后面的这个通知是按照前面文件的正常流程,进行银行卡管理系统的联调、验收和试运行,准确地说不存在所谓提前11天的说法。

根据《通知》,采集的信息主要是两个方面:一是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;二是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。

从《通知》可以看出,所谓1000元的额度,只是对银行上报信息的要求,而不是限制个人在海外消费额度。

作为监管手段,境内银行卡在境外的提现和消费信息报送当然是为了监测异常交易。那么,为什么境外刷卡1000元要上报交易信息呢?目的又是为了什么?

业内专家表示,作为个人出境使用最主要的支付工具,个人境外持卡交易已经超过1200亿美元。但随着海外消费金额的逐年增长,个人外汇违法违规时有发生,不少个人通过刷卡购买境外投资性保险、境外购房,更有甚者刷卡进行虚假购买,兑换成现金非法转移资产。

个人外汇违规行为往往带有明显的“羊群效应”,如果不予以严惩将引发风险,因此外汇局在不断加大个人外汇违规行为的查处力度同时,加强银行卡跨境交易统计,进一步提升金融交易透明度、统计数据质量等。

至于1000元的额度,有专家认为,1000元单笔消费是居民境外消费、购物时小额与中等额度的一个门槛。1000元以下,可以满足境外小额消费的需要,支出额度较大的一般都在1000元以上。商务部国际贸易经济合作研究院研究员梅新育分析,对1000元以上进行监测,一是做跨境大数据分析,二是监管洗钱和资金外逃。

外汇局有关负责人表示,开展银行卡境外交易信息采集,不涉及银行卡境外使用的外汇管理政策调整,外汇局将继续支持和保障个人持银行卡在境外经常项下合规、便利化用卡。该负责人还强调,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,外汇局将依法保护持卡人信息安全,即对普通人境外刷卡不会产生影响。

(据央广网)

买机票付款时不明不白贵出好几百? 你可能是被“搭售”了!



很多旅客在互联网上购票时,有时会发现最后支付的价格与最先看到的价格不相符,也不知道问题出在哪。实际上这是网络服务商的搭售行为。中国民航局近日发布要求,严禁互联网机票销售中的“搭售”行为,确保消费者的合法权益不受侵害。

中国民航局消费者事务管理中心的统计显示,今年上半年,他们受理的消费者关于票务的相关问题投诉已达3000多起,投诉总量比去年同期增加了将近3倍。其中机票“搭售”在消费者投诉中占了相当大的比例。

记者近日登录一家大型旅游在线平台,进行网购机票体验。记者随意找到一个本月21日从北京飞往海南三亚的航班,航班机票票价标明是1720元。

但当点击预订,进入购票页面时,票价却变成了1960元。票价下面还有几行小字,显示的是各类保险、酒店优惠券等附加服务的价格。所有这些附加服务再加上机票,总价恰好是1960元。

记者致电客服,客服声称不用可以取消,并非捆绑销售。但在购票页面上,记者发现,贵宾休息室、保险费都是默认勾选好的,如果不要这些服务,需逐个取消,但如何取消,怎样操作,页面上没有任何清晰、明确的提示。

实际上,当下在不少旅游在线平台上,“搭售”常常与打折机票绑定,且越是低价票,绑定项目越多,这几乎成了行业中的惯例。当消费者看到打折机票,就会不假思索地迅速下单支付,结果一不小心就落入了捆绑搭售的陷阱。

业内人士分析说,目前在线旅游企业的机票价与航空公司官网上一致,光靠售票盈利空间不大,而搭售额外项目就成了旅游企业赚钱的重要渠道,如果用户没有发现,购物券、服务券、停车券被搭售出去产品,就为在线旅游企业赢得了利润。

中国民航局相关部门负责人表示,当下许多在线航空机票的销售平台,甚至部分航空公司的官网,把贵宾休息室和保险等服务产品与机票捆绑搭售,并采取默认选项的方式,出现在购票环节当中,这样容易误导旅客,在旅客识别不清楚的情况下,很容易购买到不需要的服务和产品,花冤枉钱。对此,中国民航局要求,必须予以禁止。此外,在网络销售当中,误导消费者的行为还不仅限于机票搭售,还包括机票改签、行李托运等。下一步,民航局要增加对凡此种种的网上销售行为的规范。

(据央视网)

理好财,掌握这三步

第一步不断积累本金

有句话说得好,足够的量变能引起质变。理财也是一样的,很多人想通过钱生钱,殊不知只有攒到一定大的基数时,你的收益才会有一个明显的提高。比如你现在有5万元本金,存一年银行1.5%利息,能获得50750元本息,但是如果你只有2000元本金,一年下来你只有30元收益。基数越大,你在同一个理财产品上收益也就越大。

第二步选好合适的生财之道

现在的理财产品各有优劣,有低风险的银行存款、基金、债券等,还有高收益的现货、贵金属、股票等。拥有一定本钱的你,需要选择一种适合自己心态和技能的投资品种,

当然也可以把低风险和高收益品种做个组合。就像你有较多的鸡蛋,你可以选择一部分鸡蛋来孵化小鸡,等小鸡长大了就可以下更多的鸡蛋,但是从鸡蛋孵化到母鸡长大下蛋,也是有风险的。

第三步给你的钱买个保护伞

可以适当考虑给自己买个保险,这样如果有什么事情发生,你除了动用自己的钱还可以依靠保险来解决问题。保险也是理财的重要手段。你想想,比如一个意外险,赔付的资金可能是购买时需要资金的好几倍。在单方面上是有增值的,当然我们是不期望收到此类增值,人好好的,就是最大的增值。虽然会说会损失那部分本金

但是人不怕一万就怕万一,你可以根据自身条件和可能需要的保险类型,来挑选最佳的保险品种。水一向被誉为财富,就以水来形容一下。本金相当于你找到的水源,是根本。生钱就像是打一口井,将水源不断地往上引,你的水库增量。保险就是为你的水库修个堤坝,在外围保护你的安全,为你的水库提供一个缓冲。

(宋淑敏)

中国建设银行
China Construction Bank
信阳分行

建行理财工作室——您身边的理财专家
李剑:13700765216 宋书敏:15937612955