

ATM转账24小时内可以撤销

一个人在一家银行只能办一张借记卡

同行异地存取款、转账免手续费

12月1日起多项银行新规影响你的钱包

为了打击治理通信网络新型违法犯罪,不久前,央行发布《关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(以下简称《通知》),从个人账户分类管理、调整转账方式和转账时效、限制非柜面转账笔数和额度、强制清理“僵尸户”等方面筑造起一条金融业支付结算安全防线。快报记者特邀浙商银行杭州分行的周经理,请他和大家说说从12月1日起开始执行的这几条新规是如何影响大家钱袋子的。

记者 马杉 制图 高薇

ATM转账24小时内可以撤销

目前,银行普遍提供转账实时到账服务,但也为通信网络新型违法犯罪分子和其他不法分子快速转移资金提供了可乘之机。《通知》要求从12月1日起,不管是在柜面办理转账还是在网上银行等电子渠道,都有实时到账、普通到账、次日到账等多种转账方式可以选择。

如果通过ATM转账,12月1日起就要24小时后转账资金才能到账了。到账时间晚了1天,给大家创造了一次“后悔”的机会。在转账后的24小时内,如果你意识到汇错账户或者不想汇款了,可以到发卡行柜面申请撤销这次转账。

周经理说,在通信网络新型违法犯罪中,大多数受害人是在不法分子的诱骗下,通过ATM向诈骗账户转账。受害人大多在完成转账后的较短时间内意识到上当受骗,但资金已经转出,并被不法分子立即转移。有了转账“后悔权”,就可以帮助这部分受害者挽回不必要的财产损失。

一个人在一家银行只能办一张借记卡

《通知》规定,从12月1日起,同一个人同一家银行只能开立一个Ⅰ类户,已开立Ⅰ类户,再新开户的,应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户,在同一家支付机构只能开立一个Ⅲ类户。

Ⅰ类户、Ⅱ类户、Ⅲ类户是什么?这么理解吧,Ⅰ类户好比“老婆的账户”,是资金进出的“总龙头”,一般是借记卡,具有存取现金、理财、转账、缴费支付等全部功能,消费和转账支付没有额度限制。Ⅱ类户可以看成“老公的账户”,可存款但不能取,且只能转给“老婆的账户”(Ⅰ类账户)。虽然不能对外转账,但是理财和替老婆清空购物车的功能还是有的,因为可以在支付平台上消费,只是单日支付限额1万元。Ⅲ类户是“孩子的账户”,只能用于网络支付、线下手机支付等小额消费,账户余额不能超过1000元。

那么在2016年12月1日前已经开立的多个Ⅰ类户怎么办?会不会受到此次规定影响?周经理让大家放心,之前开立的Ⅰ类户不受此次规定影响,仍然保持正常使用。不过,《通知》要求银行对12月1日前同一个人开立多个Ⅰ类户的情况进行排查,核实个人开立多个账户的合理性。个人开户数量较多的,银行会要求个人作出相应说明。个人无法说明合理性的,银行会引导个人归并多余的账户,或者将一些主要用于网络支付或小额高频支付的账户降为Ⅱ类或Ⅲ类户。

600万元以上金融账户明年元旦起查账

配置境外金融资产将不能再避税

人民币中间价连跌九日,不少人急于向境外转移资产以应对贬值,还有人通过向境外转移资产来避税。然而,国家税务总局的一纸文件可能让这些人倍感压力。根据国家税务总局日前公布的《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法(征求意见稿)》,金融机构将自2017年元旦开始,启动对新开立的个人和机构账户的尽职调查。优先核查的对象是金融账户加总余额超过600万元的高净值人群,核查可能影响到这部分人群的纳税。

记者 林司楠

先查金融资产600万元以上的高净值人群

根据征求意见稿,金融资产(包括存放在境外账户的银行存款、保险、信托、股票、期货、大宗商品等)加总超过600万元的账户将受到“优先照顾”,其账户信息、海外资产配置状况、盈亏收入、纳税人识别号等信息,将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。

杭州某境外信托产品中介机构负责人也透露,许多高净值客户之所以配置境外信托、保险产品,除了预防人民币贬值,更大的原因是避税,因为内地的税务部门通常很难监控个人海外账户的资产盈利状况。

有境外金融资产的普通投资者未来也要查

普通投资者的海外资产配置也将受到影响。按照国家税务总局的计划,2018年12月31日前,无论你是否拥有600万元金融资产,只要开立过境外金

融账户,都要接受资产核查。

早在2014年9月,中国就与G20委托经济合作与发展组织制定了一项“金融账户涉税信息自动交换标准”(CRS),简单来说,就是一张在各国之间建立的打击海外账户逃税的大网,各国银行将全力配合各国政府对该国居民账户清查的要求。征求意见稿是中国落实这一标准的具体步骤。

杭州相关税务部门负责人表示,启动资产核查以后,你若有资产存在境外金融机构,这些机构将把你的账户信息转交给中国税务部门,到时候你就必须得按照中国的规定交税了。

一个细微的变化是,明年1月1日起,在金融机构开立新账户的个人和企业,开户时需额外填写一份声明文件,声明其税收居民身份。其中个人需要声明是否为中国税收居民,一旦确认为境内税收居民,中国金融机构不会收集和报送其相关账户信息,也不会将账户信息交换给其他国家(地区)。

Ⅰ类户——借记卡

具有存取现金、理财、转账、缴费支付等全部功能,消费和转账支付无额度限制。

Ⅱ类户——无卡

可存款但不能取现;可理财、转账。但只能转给Ⅰ类账户;可消费,单日支付限额**10000**元。

Ⅲ类户——无卡

只能用于小额消费,账户余额不得超过**1000**元。

柜面转账时效

实时到账、普通到账、次日到账

ATM转账时效

24小时到账(可撤销)

非柜面转账限制

- 事先约定支付限额和笔数,超过的,银行账户转账到柜台办理,支付账户不得办理。
- 除向本人同行账户转账外,单日累计超过**5**万元的,采用数字证书或电子签名等支付指令验证。
- 个人银行账户日累计转账**30**万元的,银行须进行大额交易提醒,个人确认后方可转账。

签,约定今后在这些渠道转账时的日累计限额、笔数和年累计限额等。这么一来,如果你经常逛淘宝或者使用微信扫码支付,那么在签约时就需要多留一份心了,最好根据平时交易习惯,约定适合自己的限额和笔数,否则一旦限额或者笔数超标,今后的转账汇款业务就需要去银行柜面办理了。

在办理非柜面转账业务时(同行转账除外),单日累计金额超过5万元的,银行会采用数字证书或电子签名等安全可靠的支付指令验证方式。数字证书也就是U盾,电子签名也很常见,比如通过平板电脑进行确认。

《通知》还规定,个人银行账户非柜面转账日累计超过30万元的,银行应当进行大额交易提醒,个人确认后才可转账。周经理说,对于经常要大额汇款的人来说,可能会麻烦一点,每次都需要确认,建议还是直接去银行更方便。

92号汽油

今起每升降两毛九

记者 沈积慧

本报讯 从今天开始,92号汽油重新跌回5元区。昨天,浙江省物价局下发油价调整方案:从今天零时起,汽、柴油价格(标准品)每吨分别降低365元和355元。折合成每升,92号汽油下调0.29元,跌回到5.90元/升。

浙江成品油价格(单位:元/升)

油品	调价后	调价前
89号汽油(国Ⅴ)	5.47	5.74
92号汽油(国Ⅴ)	5.90	6.19
95号汽油(国Ⅴ)	6.27	6.58
0号柴油(国Ⅴ)	5.49	5.80
-10号柴油(国Ⅴ)	5.82	6.14