

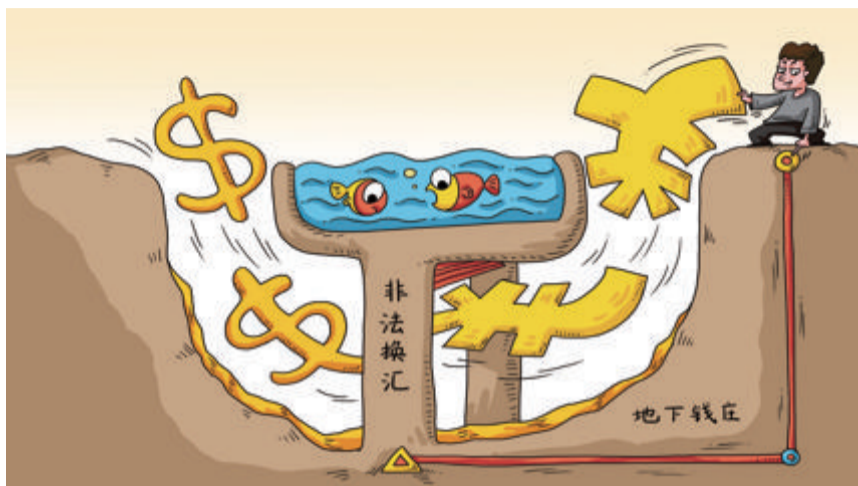
远离洗钱行为 守好“钱袋子”

厦门银联提醒您：别出租出借身份证、支付账户、银行卡



临近春节，远离洗钱，守好自己的“钱袋子”。近年来，涉及地下钱庄洗钱的案件不断增多。地下钱庄已成为不法分子从事洗钱和转移资金的主要通道，成为电信诈骗、网络赌博等犯罪活动的洗钱工具和帮凶，危害国家经济金融安全和社会稳定。

文/记者 郭舒晨 漫画/刘哲姝



提醒

发现地下钱庄
请您及时报案

地下钱庄具有隐蔽和匿名的特点，它的存在使大量资金游离于金融监管体系之外，影响合法金融机构正常业务的开展，严重扰乱我国金融市场秩序。

地下钱庄的非法交易还助长了非法集资、贪污腐败、走私、贩毒等犯罪活动，给我国金融稳定和国家安全带来巨大影响。

地下钱庄活动一直是人民银行和公安部门整治、打击的重点，一旦被查实与地下钱庄发生交易，企业及个人将面临外汇管理部门的行政处罚，若涉嫌犯罪，将被公安机关调查。因此，请您务必做到以下几点：

1. 办理外汇交易，请选择国家外汇管理部门批准开展结售汇业务的金融机构，并且配合金融机构开展客户尽职调查工作。

2. 不出租、出借身份证件、支付账户和银行卡，避免成为他人洗钱活动的帮凶。

3. 充分履行公民义务，积极配合相关部门依法开展调查。若发现非法经营地下钱庄的，请及时向公安机关报案。

案件回放

2018年至2020年，在明知曾某等人从事走私犯罪的情况下，袁某利用其经营的报关公司，多次帮助曾某等人非法换汇。

袁某与曾某私下商谈好兑换汇率、

兑换金额后，曾某将需要兑换的人民币转入袁某控制使用的银行账户。收到款项后，袁某通过其控制的香港银行账户将对美元款项转入曾某提供的香港收款账户中，并从中赚取佣金牟利。

经调查核实，袁某为曾某等人非法兑换外汇金额共计约1.7亿元，非法获利34.71万元。袁某因非法经营外币兑换业务牟利、非法转移走私犯罪所得至境外实施洗钱，最终获刑6年。

案件分析

“对敲型”外汇交易是地下钱庄典型的洗钱手法之一，不法分子在境内收取客户人民币后，按照汇率计算好对应外币，然后通知境外同伙将对

应外币扣除佣金后划转到客户指定的境外账户，从而完成外汇买卖赚取佣金。

上述案件中，袁某收取人民币资金

后，按照兑换汇率通过香港银行账户将外币转入走私团伙香港收款账户，正是利用对敲方式，为走私团伙提供资金非法汇兑和跨境转移服务。

信用卡花式营销 玩转春节消费场景

多家银行推出系列新春优惠活动，帮您薅羊毛，促进节日消费

随着春节消费旺季即将到来，各家银行“各显本领”，纷纷开启春节营销。一些银行与线下商家、消费平台合作，推出多重优惠活动，抢占信用卡支付市场。业内人士表示，信用卡是促消费的关键手段之一，银行开展信用卡营销活动，有助于通过节假日优惠活动，拉动消费需求。

文/记者 刘佳盈
图/记者 陈立新



线上线下结合 惠民亮点不断

近年来，在节日消费经济和高科技的加持下，新春营销娱乐活动花样繁多，也更加新颖好玩，银行信用卡整合线上线下多场景全渠道进行营销，不仅触及线下各种消费场景，亦通过线上积分转换、联合线上App等方式推出小福利。

例如光大银行信用卡中心推出“新春去嗨节”活动，通过让客户在牧场专区写字、收集能量等，集诗牌获新春立减金，兑换“兔飞猛进”“前兔无量”“大展宏兔”等各类电子开工红包，由此给消费者提供实实在在的囤货补贴。

一直以来，银行信用卡业务作为我国消费金融主力军，是促消费的重要手段之一。我市一家股份制银行信用卡中心工作人员表示：“进入传统消费旺季之后，银行开展各项信用卡营销活动，有利于通过节假日优惠活动，拉动消费需求。”

“大多数银行都会确保年末惠民服务热度不退、力度不减、亮点不断，为客户带来消费新体验。”该工作人员表示，通过一系列精彩纷呈的营销活动，各银行都希望能为兔年春节增添喜气、添财气、添福气，更好满足老百姓的获得感、幸福感、安全感。

工银亚洲东南亚研究中心报告指出，商业银行需要持续加强产品服务创新、场景渠道创新、技术能力创新，提供覆盖城乡、渗透全场景、差异化、品质化的消费金融服务，更大力度发挥消费金融支持作用。

1 聚焦吃喝玩乐 满减优惠多多

“春节期间银行推出好多信用卡满减活动，太划算了！”去年大学毕业的陈女士与朋友逛街时发现，加上信用卡的各类优惠券和满减，买一件衣服能省至少200元。

春节一直是各家银行信用卡展开促销大战的重要时点。目前，已有工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、光大银行、民生银行等推出了信用卡优惠活动。

与往年相比，2023年的春节促销中，银行信用卡聚焦吃喝玩乐领域，联合商户、消费平台推出随机立减、满消费额立减等优惠活动。例如建行联合瑞幸推出咖啡满20元减6元、罗森满20元减6元活动。

在休闲文娱方面，部分银行推出观影福利活动。比如，工商银行在1月1日至2月10日，推出猫眼爱购5折观影活

动，最高可立减30元；民生银行联合猫眼电影推出满30元立减10元活动。

还有的银行推出了专属信用卡产品，对信用卡支付优惠的场景进行扩围。例如建行推出龙卡正青春信用卡，将“爱娱乐、爱出行、爱生活、爱宠物”的理念融入卡片设计，充分满足年轻群体线上支付、知识付费等消费需求，打造支付立减、会员1元购等丰富的特色权益。