

# “蚂蚁搬家”分拆逃汇 要吃罚单还要进征信



个人非法买卖外汇、“蚂蚁搬家”式分拆逃汇,不仅要领大额罚单,还要纳入中国人民银行征信系统,影响信用记录。

外汇局近日通报了15起外汇违规案例,涉案主体包括4家银行、4家公司和7位个人。记者注意到,与以往只公布处罚结果所不同的是,此次公布的案例中,还透露了企业及个人处罚信息纳入人民银行征信系统的情况,同时个人还被实施“关注名单”管理。

相关人士从相关渠道核实,上述外汇违规处罚信息纳入征信系统,属于首次正式对外公布。据了解,企业外汇违规信息此前已纳入征信系统,而个人外汇违规信息正在办理纳入。

在个人外汇违规案例中,2015年5月至2016年4月,广东籍杨某通过地下钱庄多次非法购买美元,违规金额合计453.07万元人民币。该行为违反《个人外汇管理办法》第三十条、《结汇、售汇及付汇管理规定》第三十二条,构成非法买卖外汇行为。根据《外汇管理条例》第四十五条,处以罚款31.71万元人民币。

另一个个人案例则显示,2017年11月至2018年4月,吉林籍隋某为实现非法向境外转移资产目的,利用173名境内个人的个人年度购汇额度,将个人资金分拆购汇后汇往境外账户,用于购买境外房产等,非法转移资金合计1205.65万加元。该行为违反《个人外汇管理办法》第七条,构成逃汇行为。根据《外汇管理条例》第三十九条,处以罚款300.9万元人民币。

上述两案中的涉案个人,均被实施“关注名单”管理,并纳入人民银行征信系统。个人违规信息一旦被纳入征信系统,则会影响到他(她)的个人信用报告。个人信用报告一般被称为“经济身份证”,不但记录了信贷信息,还收录了公共记录,包括最近五年内的欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录及电信欠费记录等。

如果个人信用记录不好,他(她)在申请银行贷款时,就可能会遇到贷款利率上浮、期限缩短、金额降低甚至被银行直接拒绝的尴尬。

如果个人信用记录不好,他(她)在申请银行贷款时,就可能会遇到贷款利率上浮、期限缩短、金额降低甚至被银行直接拒绝的尴尬。



消费者持中信银行卡在布拉格餐厅消费享受全场9折优惠。

## 2018年底前 这笔钱别忘了交 这三笔钱记得领!

2018年临近年底,在这里提醒大家,有笔钱别忘了去交,有3笔钱记得去领取。

### 这笔钱别忘了及时交

目前,2019年度的城乡居民医保登记缴费已经开始了。参加城乡居民医保,各地一般都有规定的集中缴费期,在规定时间内缴费才能享受2019年度城乡居民医保待遇。

那么居民医保的缴费标准是多少钱呢?各地的居民医保缴费标准不同,不同人群的缴费标准有高低。

在这里提醒符合条件的居民,最好在规定的期限内及时办理登记参保手续,

不然逾期参保,一般都有3个月的等待期,等待期满后,方可享受城乡居民医保待遇。

### 这三笔钱记得去领取

第一笔钱是企业职工技能提升补贴。如果你从自2017年1月1日起取得初级(五级)、中级(四级)、高级(三级)职业资格证书或职业技能等级证书,并且参加失业保险3年以上,你就可以去申请这笔数目不小的补贴。

这笔补贴有多少钱呢?初级工一般不超过1000元、中级工不超过1500元、高级工不超过2000元。人社部数据显示,今年1—9月,38万人次领取技能提

升补贴62亿元。而且,还有一个好消息,明年1月1日起,职工申领技术技能提升补贴条件,由参加失业保险3年以上放宽至1年以上。这样一来,将有更多的职工能申请这笔钱了。

### 第二笔钱是城乡居民基础养老金

从2018年起,全国城乡居民基本养老保险基础养老金的最低标准从70元提高到88元。在此基础上,江西、湖南、宁夏、重庆、内蒙古、青海、福建、四川等地提高城乡居民养老保险基础养老金。

最近调整的省份是四川,自2018

年12月1日起,四川省城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准提高至每人每月100元,即在原每人每月93元的基础上增加7元。

### 第三笔钱是未休年假补偿

2018年你的带薪年假休完了吗?如果没有休完,职工可以申请相应的补偿。

根据《职工带薪年休假条例》规定,单位确因工作需要不能安排职工休年休假的,经职工本人同意,可以不安排职工休年休假。对职工应休未休的年休假天数,单位应当按照该职工日工资收入的300%支付年休假工资报酬。

## 中国平安 聚焦智慧扶贫“三村工程”企业扶贫债实现两个首创

12月6日,第195场银行保险业例行新闻发布会在京召开,中国平安保险(集团)股份有限公司董事会秘书兼品牌总监盛瑞生以“坚持金融扶贫,突出智慧扶贫,助力脱贫攻坚”为主题,介绍了中国平安创新机制模式开展“精准扶贫”的情况。

今年以来,中国平安充分运用科技型综合金融集团的优势,在做好做深做扎实金融扶贫的基础上,创新扶贫模式和举措,重点聚焦智慧扶贫,将“三村工程”作为整体扶贫规划的重要载体和举措,推动产业扶贫、健康扶贫和教育扶

贫项目成功落地,中国平安作为长江三峡集团30亿元扶贫企业债主承销商,并投资其中15亿元,所募资金将用于支持地处国家级贫困县云南巧家县和四川宁南县的白鹤滩水电站项目,惠及库区群众82万人,涵盖了超过10万建档立卡贫困人口。

### 以科技赋能扶贫 聚焦智慧扶贫 袁推动“三村工程”落地开花

中国平安以“智慧扶贫”为核心,依托平安的人工智能、云计算和区块链三大核心科技,积极构建多元的扶贫场景,以科技赋能扶贫。其中,“智慧村官”

依托人工智能、大数据风控确保扶贫工作精准到户,风险可控;“智慧村医”借助信息化平台,打通城乡医疗,推动优质医疗资源下沉,面向村医、村民三个方面实现智慧升级;“智慧村教”联通城乡教育,实现县域内城乡教学一体化。

“村医工程”以健康扶贫为核心,在全国开展“4+1”智慧医疗综合行动,切实改善贫困地区基础医疗环境。截至目前,中国平安完成广西、江西45个样板村试运行,援建升级村卫165所,培训村医4199人,开展移动车巡诊下乡76场,体检义诊覆盖村民

13477人次。建立起三大体系 袁扎实推动金融扶贫

此外,中国平安综合运用保险、银行、基金、科技等多领域优势,建立起以农业保险、大病保险、健康保险为代表的扶贫保障体系,以“平安扶贫保”等小额贷款保证保险为代表的扶贫增信体系,以险资支农融资、银行贷款和直接投资为代表的扶贫融资投资体系。搭建起了中国平安金融扶贫的“四梁八柱”,在助力中央脱贫攻坚,推动贫困地区精准扶贫发挥了积极作用。 通讯员 石见宽