多家银行信用卡交易风控升级

文/图 周晓玲

近日，中行、农行、邮储银行、建行等多家银行相继发布加强信用卡交易管控措施的公告，对信用卡发卡、交易、商户等管控措施进行调整，信用卡风险管控进一步升级。

6月，中国银行发布《关于调整信用卡发卡、增额及交易管控措施的公告》称，根据监管要求，对信用卡发卡、增额及交易管控措施进行调整。若信用卡使用过程中存在套现、资金流向异常等异常交易行为等7项情形，中国银行可采取更改持卡人的账户状态，限制持卡人的消费及取现交易，不再为持卡人办理新发卡、增额、分期等业务管控措施。

具体来看，7项情形包括信用状况恶化，未按时偿还信用卡个人贷款，签订信用卡个性化分期还款协议，使用诈骗方式申领、使用信用卡，信用卡使用过程中存在套现、资金流向异常等异常交易行为，已向法院提交破产申请，存在其他违法违规行为。中国银行强调，如监测到或从任何渠道获悉持卡人存在以上情形均有权采取风险管控措施。

7月12日，农业银行发布《关于税费、保险、烟草类商户交易限额管理的公告》称，为了保障用户信用卡资金安全，营造良好的信用卡使用环境，根据监管相关要求，该行近期对信用卡在税费类商户、保险类商户、烟草类商户的交易进行管控，具体如下：农行信用卡在税费类商户（商户类别码为9311、9399）的人民币月累计交易金额不得超过50000元；农行信用卡在保险类商户（商户类别码为5960、6300）的人民币月累计交易金额不得超过50000元，外币月累计交易金额不得超过7700美元；农行信用卡在烟草类商户（商户类别码为4458、5993）的人民币单笔交易金额不得超过50000元。

早在2月底，建设银行便发布了《关于加强信用卡非消费类交易管控的公告》，表示信用卡资金不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域。另外，该行信用卡在境内物业、分时用房类商户（商户类别码为6513、7012）交易，按客户实施管控：单笔交易金额不得超过3万元人民币，日累计交易金额不得超过5万元人民币，月累计交易金额不得超过5万元人民币，半年累计交易金额不得超过5万元人民币，年累计交易金额不得超过10万元人民币。该行信用卡在境内人身保险类商户的日累计交易金额不得超过10万元人民币。该行信用卡持卡人在境内烟草经营类商户（商户类别码为4458）使用信用卡年累计交易金额不得超过100万元人民币。公告称，该行信用卡持卡人正常消费交易不会受到影响，并可享受该行提供的各种优惠活动及积分兑换等福利。如使用该行信用卡在非消费领域交易，可能会导致交易失败，该行可采取包括但不限于降额、停卡、终止分期等相关措施。

邮储银行也于今年2月28日发布公告，于2021年3月31日起正式关闭信用卡烟草代扣交易和MCC为4458的烟草批发交易。

业内人士认为，各银行风控趋于细致，一方面明确资金用途，另一方面引导理性消费，防止资金挪用，旨在引导信用卡资金真正用于理性、合理的消费需求。

多家银行加强信用卡交易管控措施

防骗课堂

不法分子针对老年人的金融诈骗手段层出不穷

应提高防范意识 远离高风险理财

近日，有老年人反映在小区里参加了“免费体检活动”，最终竟然导致房产被强制过户的“蝴蝶效应”，到底是怎么一回事呢？

原来，这是一种针对老年人的典型金融诈骗案。骗子首先打着“以房养老”的旗号，通常在社区以免费体检保健、免费领取纪念品等借口与老人拉近关系。骗取其信任后，煽动老人以房屋作为抵押进行贷款，投向号称每月可得15%甚至20%的高息项目，然而短则一年，多则几年的时间，这些老人最终不仅无法得到收益，最后连房子也被强制过户。

正常情况下，“以房养老”就是老年人将拥有产权的住房抵押给银行或特定的金融机构，以取得贷款用于养老，老年人在世时仍保留房屋居住权，去世后则用住房还贷。该模式在不少国家有成功实践案例，但受传统思想观念、经济社会环境等多方面因素制约，“以房养老”保险业务在我国的试点推进并不顺利。有不法分子恶意设套，打着“以房养老”旗号，诱使老年人抵押房屋以获得出借资金，再将所获资金购买其“理财产品”并承诺给付高额利息，最终“房财两空”。

除此以外，骗子还通过发售没有价值的纪念币、假珠宝诱骗老年人进行投资。一些老人由于贪图便宜、担心错过所谓的“独家渠道”而上当受骗。

针对老年人的金融诈骗手段层出不穷，我们有哪些行之有效的防范手段呢？建设银行东莞市分行提醒广大老年人，切莫贪心，远离高风险理财，牢记以下防骗要点。

莫轻易动房子。对于老年人，房产是安享晚年的保障，因此千万不可因骗子的诱惑而将房产抵押、出售，以免造成不可挽回的损失。

不要向陌生人汇款。不要向陌生人透露自己及亲属的个人信息，更不要相信不法分子冒充公检法人员要求汇款等骗局。

理财要稳中求进。老年人的风险承受能力相对比较脆弱，因此理财首要考虑的就是本金安全，在保本的基础上再去追求相对高收益的产品。正所谓“活到老、学到老”，老年人也应对新的理财知识保持学习态度，提高防范意识。

保持健康锻炼，不要盲目相信保健品。保健品往往是很多诈骗分子对老年人实施诈骗的诱饵，但市场上很多保健品可能是三无产品，根本没有保健作用，想要保持一个强壮的身体，还是坚持锻炼才可靠。

（周晓玲）

海通证券发布7月份公募基金评级报告

工银瑞信包揽“全五星”

近日，海通证券发布了7月份公募基金评级报告。在基金管理公司股票投资能力评价中，工银瑞信基金公司包揽三年期、五年期、十年期五星评级，成为全行业8家“全五星”基金公司之一。同时，公司旗下的各项评级彰显全面出众的中长期主动投资能力。

海通证券数据显示，截至7月30日，工银瑞信获得三年期五星评级的20只主动权益基金，过去三年收益率均超过140%。公司旗下15只主动权益基金同时获得三年期、五年期五星评级。此外，工银瑞信旗下的王牌“固收+”团队亦表现出众。截至7月30日，固收“王牌老将”欧阳凯管理的工银双利债券、“固收+女神”何秀红管理的工银产业债成立以来年化平均回报均超过7.5%，获评十年期五星评级。同为何秀红管理的工银信用纯债一年以近三年来15.95%的回报率，也获得了海通证券三年期五星评级。

在今年的震荡行情中，工银瑞信持续保持优秀表现，银河证券显示，截至7月30日，工银瑞信旗下31只基金年内涨幅超10%，13只主动权益基金年内回报超20%。在市场震荡挑战背景下，工银瑞信权益、固收实现齐头并进，五星级产品汇聚，其成功背后的深层次因素是工银瑞信投研队伍的不断完善所形成的强大核心竞争力。

目前，工银瑞信自身培养的基金经理占投资团队总人数的比例超过50%，投资人员平均司龄达5年，并已形成老将、中生代、新生代三梯队的全明星投研阵容，强大的投研团队为工银瑞信长期可持续的业绩夯实了坚实的基础。

（陶丽蓉 杨广）

党建共建聚合力 携手共进谋发展

广发银行东莞分行积极开展党史学习教育

今年以来，广发银行东莞分行以“共学党史 共守初心”为抓手，积极探索基层党建共建新模式，全力动员各党支部开展党建联建活动，提升党建引领成效，激发员工学习热情，促进单位工作联动，实现党建促互学、党建促服务、党建促发展。

为充分发挥党建共建的互融互促作用，以党建促业务发展，进一步增强党支部创造力、凝聚力和战斗力，日前，广发银行东莞分行交易银行部党支部、南城支行党支部联合东莞市轨道项目投资公司党支部、东莞市轨道一号线公司党支部全面开展“共学党史 共守初心”党建联建活动，共同参观了东莞图书馆《光辉历程——庆祝中国共产党成立100周年东莞党史档案文献展》，深入了解东莞党组织团结带领东莞人民开展的不懈奋斗史、不怕牺牲史、为民造福史和自身建设史，不断从党的百年历程中汲取奋进力量。

为丰富基层党组织活动方式，广发银行东莞分行营业部党支部与东莞市大湾医药党支部近日开展党建共建活动，围绕“党建引领促进业务发展”开展深入交流，助推双方合作更加紧密，全力深化银企合作，多措并举推动实体经济及金融服务高质量发展。

为进一步加强基层党建工作交流，强化科技赋能助力经济发展，广发银行东莞新城支行党支部联合东莞市东部科技创新服务中心党支部近日前往东莞市常平华平智谷产业孵化园开展主题为“党建引领，共同发展”的党建共建活动，双方就搭建资源共享的公共服务平台、帮扶科技企业创业发展等工作进行了交流。广发银行方面表示，将全面优化信贷资源配置，积极为华平智谷平台的企业提供贷款、社保服务等金融支持。

党建互学、互助互促、共建共赢。下阶段，广发银行东莞分行将通过形式丰富的党建共建活动，全力提升党组织凝聚力、战斗力，增强党员责任感、使命感，充分发挥党组织的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用，推动广发银行高质量发展。

（文/图 周晓玲 杨广）

党建共建活动现场

招商银行东莞塘厦支行成功堵截一起网络诈骗

客户及时停止转账免受损失

8月11日，招商银行东莞塘厦支行成功拦截一笔电信诈骗案，为客户避免了1.25万元的损失。

当日下午，客户刘女士（化名）急匆匆来到营业厅内，要求办理现金存款，并带着急切的神情，不断催促工作人员赶紧办理。工作人员见状，凭着职业敏感度，对该笔业务提高了警惕，便询问刘女士资金用途。经过耐心交谈，刘女士放下戒备，向工作人员出示了一张由一位自称“招联金融贷款公司客服”发来的图片，图片显示的是一份“中国银行保险监督管理委员会办公厅文件”，内容是“关于《贷款申请人刘某某认证及解冻贷款账户》的通知”。该“客服”告知刘女士，她在招联金融平台借款25000元，目前账户资金已冻结，需要向指定账户存入50%保证金进行确认，确认后保证金和贷款金额一并返还，还要求她提供个人身份证照片。刘女士对“客服”产生了怀疑，“客服”发送“招联2021”APP的下载链接，让刘女士自行到“官方”APP查询。刘女士下载后查询到名下确实有一笔25000元的贷款，一下就紧张起来，要求核实“客服”工号，“客服”说会提供工号，要求刘女士按照文件要求45分钟内存入资金，否则将报警处理。

听完刘女士的描述，工作人员明白这是一起典型的金融电信诈骗案件，他们首先安抚了客户的紧张情绪，接着耐心地向客户分析对方的可疑点——首先，“客服”来电号码和官方登记的客服电话不一致；第二，“客服”发链接让该女士下载的APP和官方下载APP名字不一致；第三，“客服”要求存入保证金是到指定个人账户，而非贷款平台的公司账户。工作人员还讲解了常见的几类诈骗手法，刘女士听完后恍然大悟，取消了办理业务的要求。招商银行网点一线员工在岗位上热心服务、筑牢防线，成功拦截电信诈骗、识破骗局，全方位保障客户资金安全，再次得到客户的点赞。

招商银行东莞分行温馨提醒广大市民，电信网络诈骗案例层出不穷，遇到此类事件时，一定要牢记“三不一多”：未知链接不点击、陌生来电不轻信、个人信息不透露、转账汇款多核实。同时谨记坚决不出售、出借个人电话卡、银行卡，如果确认对方是骗子，请立即拨打110咨询举报。

（周晓玲 杨广）

公告·声明·启事

注销公告
博罗县横河镇东角村农业协会，统一信用代码号：51441322762929035D，依据会员大会决议，拟向博罗县民政局申请注销登记。清算工作组由聂金发、徐新华、曾爱娣组成，组长聂金发。请相关债权人自接到本社会组织书面通知之日起30日内，未接到通知书的自本公告登报之日起45日内向清算组申报债权。联系人：聂金发，联系电话：0752-6380202。博罗县横河镇东角村农业协会　2021年8月17日

注销公告
博罗县横河镇黄竹村水电协会，统一信用代码号：51441322762929051X，依据会员大会决议，拟向博罗县民政局申请注销登记。清算工作组由李焕坤、邹金水、黄本华组成，组长李焕坤。请相关债权人自接到本社会组织书面通知之日起30日内，未接到通知书的自本公告登报之日起45日内向清算组申报债权。联系人：李焕坤，联系电话：0752-6380202。博罗县横河镇黄竹村水电协会　2021年8月17日

注销公告
博罗县横河社区联创服务中心，统一信用代码号：52441322764939536X，依据会员大会决议，拟向博罗县民政局申请注销登记。清算工作组由罗培钦、曾维乐、徐伟文组成，组长罗培钦。请相关债权人自接到本社会组织书面通知之日起30日内，未接到通知书的自本公告登报之日起45日内向清算组申报债权。联系人：罗培钦，联系电话：0752-6380202。博罗县横河社区联创服务中心　2021年8月17日

遗失声明
东莞市东昊实业投资有限公司不慎遗失《终止施工安全监督告知书》编号：终2020060079，终2017090009，《东莞市公安消防局建设工程消防验收意见书》，编号：东公消验字【2018】第0256号，声明作废。

遗失声明
父亲龙志艺与母亲邓全珍遗失儿子龙泽攀的出生医学证明，编号：R440926746，声明作废。

注销公告
博罗县横河镇西角村兴农协会，统一信用代码号：51441322762929043 8，依据会员大会决议，拟向博罗县民政局申请注销登记。清算工作组由聂金发、徐新华、曾爱娣组成，组长聂金发。请相关债权人自接到本社会组织书面通知之日起30日内，未接到通知书的自本公告登报之日起45日内向清算组申报债权。联系人：刘润松，联系电话：0752-6380202。博罗县横河镇西角村兴农协会　2021年8月17日

减资公告
惠州市阿童木创想家文化传播有限公司，统一社会信用代码：91441302MA5485WD78，经股东会决议，拟向公司登记机关申请减少注册资本，注册资本由人民币188万元减少为人民币50万元。请债权人自公告之日起45日内，向本公司申报其债权，逾期不报，视为自动放弃权利。本公司将依法向企业登记主管机关申请减资登记。

遗失声明
东莞市凤岗土灶柴火餐厅遗失食品经营许可证副本，许可证编号：JY24419110224877，特此声明作废。

遗失声明
郭振东不慎遗失医师执业证，证号：110441900000163，声明作废。

遗失声明
东莞市重阳互联网科技有限公司遗失营业执照正副本，统一社会信用代码：91441900MA4URDYG1Q，声明作废。

遗失声明
东莞市莞霖实业投资有限公司遗失公章、财务章，特此声明作废。

减资声明
广州传科信息技术有限公司（统一社会信用代码：91440106MA59APXJ25）经公司股东会决议，同意减少公司注册资本，由原注册资本人民币1000万元减少至100万元。请有关债权债务人自本公司减资声明见报之日起45天内，向本公司申报债权，本公司特此依法向企业登记主管机关申请减资登记，特此声明。广州传科信息技术有限公司　2021年8月17日

减资声明
东莞市源泰实业有限公司经公司股东会决议，同意减少公司注册资本，由原来人民币5000万元减少为300万元，请债务债权人自本公司声明见报起45日内，向本公司申报债权，本公司特此依法向企业登记主管机关申请减资登记，特此声明。2021年8月17日

减资声明
东莞市宏泰工艺礼品有限公司经公司股东会决议，同意减少公司注册资本，由原来人民币500万元减少为50万元，请债务债权人自本公司声明见报起45日内，向本公司申报债权，本公司特此依法向企业登记主管机关申请减资登记，特此声明。2021年8月17日

减资声明
广东凌凌兔教育科技有限公司经公司股东会决议，同意减少公司注册资本，由原来人民币500万元减少为130万元，请债务债权人自本公司声明见报起45日内，向本公司申报债权，本公司特此依法向企业登记主管机关申请减资登记，特此声明。2021年8月17日

减资声明
广东纽奥居家具装饰有限公司经公司股东会决议，同意减少公司注册资本，由原来人民币500万元减少为100万元，请债务债权人自本公司声明见报起45日内，向本公司申报债权，本公司特此依法向企业登记主管机关申请减资登记，特此声明。2021年8月17日

减资声明
广东巴米电子科技有限公司经公司股东会决议，同意减少公司注册资本，由原来人民币500万元减少为50万元，请债务债权人自本公司声明见报起45日内，向本公司申报债权，本公司特此依法向企业登记主管机关申请减资登记，特此声明。2021年8月17日

清算公告
中山市信荣印花有限公司经公司股东会决议解散，成立清算组清理公司债权债务，请债权人自本公告发布之日起45日内向我公司清算组申报债权。清算组联系人：李勇，电话：17620117311，地址：中山市南区渡头环村东路西侧（原南风空调厂大院内十层楼三楼厂房）。　2021年8月17日

减资公告
惠州市特邦新材料科技有限公司，统一社会信用代码：91441300MA4W5DT787，经股东决定，拟向公司登记机关申请减少注册资本，注册资本由人民币1032万0542元减少为人民币500万元。请债权人自公告之日起45日内，向本公司申报其债权，逾期不报，视为自动放弃权利。本公司将依法向企业登记主管机关申请减资登记。

减资公告
广东筑家网络科技有限公司拟将注册资本由原来1000万人民币减少至500万人民币。请债权债务人自本公告见报之日起45日内与本公司联系。特此公告。联系人：薛喜忠，电话：13554916494

遗失声明　东莞市浩发实业发展有限公司遗失营业执照正副本，统一社会信用代码：91441900MA4W3NLE04；遗失公章财务章，声明作废，因未备案造成法律责任自行承担。

遗失声明　中山市信荣印花有限公司遗失营业执照正副本，注册号：442000000364197，正本编号：10019942 71，副本编号：1402118058，声明作废。

遗失声明　惠州市大川药业连锁有限公司东莞寮步塘唇分店遗失营业执照正、副本，统一社会信用代码：91441900068469139 6，特此声明作废。

遗失声明
东莞市力添世纪网络科技有限公司遗失法人私章（陈泓文）一枚，特此声明作废。

遗失声明
广东翠陈珠宝有限公司遗失公章一枚，特此声明作废。

遗失声明
东莞市格莱特科技有限公司遗失财务章一枚，特此声明作废。

珠海联成化学工业有限公司增塑剂车间七年产12万吨增塑剂项目环境影响报告书（征求意见稿）信息公开

珠海联成化学工业有限公司委托环评单位编制的《珠海联成化学工业有限公司增塑剂车间七年产12万吨增塑剂项目环境影响报告书》（征求意见稿）以下简称“报告书”已基本编制完成，根据《中华人民共和国环境影响评价法》、《建设项目环境影响评价政府信息公开指南（试行）》、《环境影响评价公众参与办法》，现将该项目有关环境影响信息向公众公开。

（1）“报告书”（征求意见稿）全文的网络链接及查阅纸质报告书的方式和途径

“珠海联成化学工业有限公司增塑剂车间七年产12万吨增塑剂项目环境影响报告书”（征求意见稿）的网络链接：https://pan.baidu.com/s/1MHaXnhtH4gspbtVdPiqIvA

提取码：k9ox；如需查阅纸质“报告书”（征求意见稿）全文可到我公司查阅，请提前与我公司联系人电话联系。

（2）征求意见的公众范围

项目所在地周边或关心本项目的单位和群众。

（3）公众意见表的网络链接公众意见表的网络链接如下：http://www.mee.gov.cn/xxgk2018/xxgk/xxgk01/201810/t20181024_665329.html

（4）公众提出意见的方式和途径

公众可通过下列方式对项目提出意见和建议：

①填写公众参与意见征询表；

②给我公司致电、发邮件等。

建设单位名称：珠海联成化学工业有限公司

建设单位联系人：潘工，15976956778；邮箱：Bacan.Pan@upczs.com

（5）公众提出意见的起止时间

公众参与提出意见的起止时间为：2021年8月9日~2021年8月20日，共10个工作日。

珠海联成化学工业有限公司
2021年8月9日

覆盖范围广 保障更全面

多家保险公司推出大湾区专属定制保险产品

近日，平安人寿重磅“粤享福”产品，通过“专属定价、专属保障、专属资格”的定制化保障及服务，满足大湾区人民保险保障需求。笔者统计了解到，到目前为止，已有多家保险公司推出大湾区专属定制保险。

2020年11月12日，中国银保监会下发了《关于推进粤港澳大湾区人身保险产品有关工作的通知》，对大湾区保险产品和监管细则作了明确规定。为响应监管要求，各保险公司积极推出相关保险产品，为投身湾区建设的奋斗者提供更坚实的保险保障。

据了解，平安“粤享福”重疾覆盖范围广，客户在90天等待期后初次发生合同约定的120种重疾，即给付重疾保障金。同时，粤享福新增可选额外给付50%重疾保额责任，在可选责任的保障期间，初次发生合同约定的120种重疾，给付重疾保险金外，按重疾基本保额的50%给付额外重大疾病保险金。此外，作为平安人寿首款专为湾区人民设计的重疾险，粤享福参考湾区疾病发生率表，让客户享受湾区专属定价。90天等待期后，若客户不幸罹患湾区高发的15种特疾，如鼻咽癌、结肠癌、直肠癌等，且之前未发生过合同约定的120种重疾，即可同时给付湾区特疾保险金和重疾保险金，双倍保障为湾区奋斗者健康生活保驾护航。

笔者了解到，不少险企推出的粤港澳大湾区专属保险，保障更全面。新华保险今年3月推出“粤港澳大湾区多倍重大疾病保险”（简称“粤多保”），主要有五大特色：一是港澳确诊可通赔。二是五组七重多次赔。190项疾病分5组，每组享有独立保额；每组轻、中度疾病，在限额内可多次赔付；“恶性肿瘤——重度”加固保障，最多可赔3次；重疾累计最高可赔7次。三是轻中重疾全能赔。40项轻度疾病，给付20%基本保额；20项中度疾病，给付50%基本保额；130项重度疾病，给付100%基本保额与所交保费二者之较大者，较好满足客户日益增长的疾病保障需求。四是特定疾病强化赔。3项粤港澳大湾区高发疾病，额外给付50%基本保额；15项少儿特定疾病，额外给付100%基本保额。五是十年关爱加量赔。成人版产品，若在前10个保单年度内确诊重疾或不幸身故，额外给付50%基本保额；少儿版产品，若在前10个保单年度内确诊重疾，额外给付100%基本保额，彰显新华保险人性关怀。

此外，去年年底，广东太保寿险率先推出了其首款针对湾区的特定重大疾病定制产品——粤享金生。广东太保寿险通过研究粤港澳大湾区医疗现状及湾区人民的健康管理需求，推出针对性的健康服务举措“湾区版太保蓝本”，该服务以国内顶尖三甲医院专家资源为支撑，打造全生命周期“健康服务+保险产品”模式。

横琴人寿保险有限公司也于去年年底研发推出“横琴粤港澳大湾区重大疾病保险（A/B款）”，该产品在提供重疾、中症、轻症、豁免保费及身故等保障基础上，还将针对高发疾病、特定疾病等提供特色保障，并联合专业机构开展家庭医生、重疾“绿色通道”、旅行医疗救援、海外问诊等服务。