# 中国银行 >>>

# 优化外籍来华人员支付服务

□本报记者 **周西**

随着中国免签“朋友圈”的不断扩容，外籍来华人员的支付问题也越来越受到重视。记者从太仓中行获悉，为解决境外来华人员支付难题，中国银行从境外银行卡境内服务、现金兑换、扫码支付、境内账户开立及数字人民币应用五个方面，强化顶层设计、完善配套措施，有效破解支付痛点难点，为外籍来华人员提供更好的支付体验。

**更畅通**

## 境外卡可境内用

据太仓中行工作人员介绍，中国银行自1979年开展外卡收单业务以来，长期致力于向外籍来华人员提供最优质的支付受理服务，支持银联、VISA、万事达、美国运通、JCB、大来等国际卡组织的银行卡受理。截至目前，外卡商户覆盖率达29.3%，为近年来最高水平。接下来，中国银行将围绕重点区域、重点行业、重点渠道、重点项目全面提升外卡商户规模。

中国银行还支持境外发行的银联、VISA、万事达、JCB、美国运通等主流国际银行卡，7×24小时在中行所有联网机构ATM办理取款、查询余额等业务。同时，还在星级酒店、国际机场、重要商圈等外籍人士高频活动区域布放ATM设备，支持10元、20元、50元面额零钱取现。

**更多样**

## 外币现金随时兑

记者了解到，中国银行网点可提供37种外币结售汇服务，客户持护照等有效身份证件即可办理小额外币兑换，无需开户。同时，在机场、口岸、酒店等地装有外币自助兑换机，支持20种外币兑换，还授权1300余家酒店前台、机场兑换点提供外币兑换服务。现金兑换服务还补充了境外人员支付手段，确保多种场景支付顺利。

为给外籍来华人员提供更加便捷优质的金融服务，针对金融指南、外汇牌价、离境退税等非居民常见金融服务问题，中国银行开发支持多语言功能的“中银指南针”微信小程序进行详细解答。据悉，中国银行未来将持续提升外币兑换业务线下网点覆盖率，确保外币代兑点数量稳中有升，并逐渐实现在15个重点地区的自助兑换机布放。

**更便捷**

## 扫一扫可快速付

据了解，中国银行还支持中国香港、中国澳门、新加坡、马来西亚、澳大利亚、日本、韩国、加拿大、柬埔寨等国家和地区的客户使用当地中国银行App在境内银联商户扫码支付。另外，境外人员也可以将境外银行卡或者在中国银行办理的境内银行卡绑定微信和支付宝，实现境内扫码支付和App内支付，有效提高支付便利度，提升消费体验。

**更简易**

## 境内卡快速申请

据太仓中行负责人介绍，外籍来华人士还可凭有效证件在中国银行任意网点申请开立境内借记卡，存入人民币后即可在境内商户刷卡支付，或将借记卡绑定中国银行手机银行、云闪付、微信或支付宝等，实现扫码和线上支付功能。

**更新颖**

## 数币支付新方式

值得一提的是，为给外籍来华人员提供更好的支付体验，中国银行不断创新数字人民币应用，打造支付新方式。外籍来华人员可使用境外手机号注册并开通数字人民币钱包，绑定VISA或万事达境外卡，享用“随用随充”服务，在中行自助兑换机将外币直接兑换至数币硬钱包，体验数字货币支付的便捷。

据悉，中国银行将加速推进涉外支付服务体系优化升级，全方位提升支付服务水平，不断增强支付服务的包容性、便利性，向外籍来华人员提供多形式、全覆盖、高效率、易触达的优质支付服务。

中国建设银行 China Construction Bank 太仓分行

# 警银联动反诈 让企业成功止损258.5万

**本报讯**（记者 **周西**）近日，太仓建行成功堵截一起电信网络诈骗，通过警银联动源头防控，成功挽回客户258.5万元的资金损失。

“我的网银没有年检被限额了，我急着付一笔钱，能赶紧帮我处理一下吗？”事发当日，太仓某民营企业财务人员匆匆来到建行网点向工作人员寻求帮助。出于职业的高度敏感，网点营运主管即刻出面安抚客户并展开详谈。通过与该客户的耐心交流和真诚沟通，网点营运主管识破这是一起典型的诈骗案例。莫名成立的QQ群、突然要求的加急付款、刻意营造的紧张气氛，种种异常证实了工作人员的猜想——这位客户遭遇了电信网络诈骗。因网银合理的账户限额设置，太仓建行得以及时拦截客户资金，为反诈争取了宝贵时间。

该网点工作人员能及时识破电诈骗局，得益于该行一直以来对员工开展的反诈知识培训，使工作人员对新型骗局保持高度警惕。识破骗局后，工作人员及时与公司法人取得联系，进一步核实情况。在工作人员的帮助下，客户拨打110报案，派出所民警迅速抵达现场。经过公安民警的普法宣传和对诈骗行为的及时管控和处理，客户在派出所备案后重返网点并表示：“真的太感谢了，幸好遇到了你们！”

未来，太仓建行将进一步把握电信网络诈骗的新变化、新趋势，知责于心，担责于身，以更加强烈的政治担当，更加坚定的信念决心，加强资源整合、力量融合、协同配合，勠力同心，握指成拳，筑牢“全民反诈”的坚固防线。

ICBC 中国工商银行

# 跨境汇款优点多

**本报讯**（记者 **周西**）记者从太仓工行获悉，工商银行跨境汇款支持英镑、美元、欧元、新加坡元、卢布、丹麦克朗等20多个币种，具有币种和地区齐全、可快速到账、最快10分钟抵达收款行、手续费优惠等优点。

工行跨境汇款多久可以到账？如果客户向境外工行汇款，一般可快速到账（工银美国除外），最快10分钟抵达收款行；如果客户通过工商银行向境外他行汇款，可能要经过其他银行中转，且不同国家有不同的外汇管理要求，以实际到账为准。

工行跨境汇款手续费高吗？据了解，客户通过工行网银或手机银行向境外他行汇款享8折优惠；客户向境外工行汇款，手机银行免费，网银享5折优惠。详细标准可参考工行官网服务价目表。

中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

# 警惕艺术品犯罪陷阱 防范洗钱风险

**本报讯**（记者 **周西**）记者从太仓农行获悉，近年来，出现了不少利用艺术品、古董和文物掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的洗钱活动。随着我国艺术品和古董交易市场规模的不断扩大，艺术品交易天价频现。一些不法分子通过买卖、投资、炒作艺术品等方式，掩饰、隐瞒犯罪所得及其产生收益的来源和性质，实施洗钱犯罪活动，对金融经济秩序和金融稳定造成极大威胁。太仓农行工作人员提醒广大市民警惕艺术品犯罪陷阱，防范洗钱风险。

据悉，当前线上交易成为艺术品和古董交易主要方式，使得识别艺术品和古董买卖双方的真实身份及其资金来源更具挑战性，存在易被洗钱和融资利用的风险。此外，艺术品和古董交易市场透明度相对较低，其交易定价存在主观性和波动性，容易通过低估或高估文物的价值隐瞒或转移非法收益。

太仓农行工作人员提醒广大消费者，利用艺术品洗钱有以下这些常见方式和手段，要注意甄别。首先，是将非法所得转化成艺术品、古董或文物。不法分子会通过自身或委托他人使用犯罪所得资金，以市场价格购买艺术品和古董，或进行文物的非法交易，实现隐藏大量非法收益、转化资产形式的目的。其次，进行虚假销售或操纵定价。不法分子将艺术品和古董通过拍卖商、经纪人或其他市场参与者出售，由其共同犯罪人使用上游犯罪资金回购，不法分子再通过银行账户接收该虚假出售所得的资金。

此外，不法分子本人或由他人代为进行艺术品和古董交易时，出于躲避监管的目的，往往采用现金结算方式。不法分子还会利用拍卖企业保证金洗钱，将资金转至拍卖企业对公账户作为保证金，在竞拍环节故意不出价，在拍卖机构全额退还保证金时，选择采用现金方式或是将资金转入其他账户，以此切断资金流。不法分子还会利用数字藏品（NFT）交易洗钱，因为数字藏品（NFT）交易多通过加密货币进行，在客观上为洗钱提供了便利，资金在多个虚拟资产区块链上移动，实现了资金的跨境转移。

最后，太仓农行工作人员提醒广大消费者，进入艺术品市场前，要先了解该市场存在的风险，警惕使用本人身份信息的助拍代拍行为，切莫为不法分子的洗钱行为提供任何形式的帮助。

# 卡生活

## 美食篇

中国银行

**●尝美食享立减**

麦当劳微信立减活动，每周周六、周日上午11时起，在线下门店、微信小程序、App选择微信支付，有机会享满50元减15元；肯德基满减活动，在肯德基线下门店使用手机银行App，或在肯德基App使用云闪付支付，有机会享满30元减10元；星巴克咖啡满减，每周四在星巴克线下门店使用缤纷生活App云闪付版，或在星巴克App使用云闪付支付，有机会享满60元减20元；瑞幸咖啡满减，在瑞幸咖啡App、云闪付App瑞幸咖啡小程序使用云闪付支付，有机会享满9.9元减3元。

## 休闲篇

工商银行

**●爱购奥特莱斯活动开启**

即日起至2024年6月30日，中国工商银行62开头银联信用卡持卡人（商务卡、存贷合一卡、公务卡除外），在首创奥特莱斯、王府井奥特莱斯、杉杉奥特莱斯、比斯特购物村、华盛奥特莱斯、时代奥特莱斯、友阿奥特莱斯，通过中国工商银行App、工银e生活App或云闪付App二维码支付，可享单笔消费满1000元立减108元；在百联奥特莱斯、佛罗伦萨小镇、8号仓奥特莱斯，通过云闪付App二维码支付，可享单笔消费满1000元立减108元。每人每月限享1次优惠，活动总名额及每月名额有限，用完即止。所有参与此活动的奥莱门店名额共享。

交通银行

**●最红星期五来了**

优惠活动有：每周五上午10时红包专场，美团、饿了么5折红包；5折加油充电红包。每周五上午11时代金券专场，有5折大牌餐饮代金券、5折中石化中石油加油券。周五当天不限时间抽盲盒，最高得100元刷卡金。

如何参加活动？打开手机银行，点击“生活-餐饮美食-搜索活动商户”；打开买单吧App，点击“首页美食-首页广告”（或点击代金券进入）。

## 其他篇

农业银行

**●农行尊然白金卡专属权益**

无限次免费机场贵宾厅，无限次24小时免费道路救援，还有每年3次专家预约挂号及全程陪同就诊服务（可转赠亲友使用）。

□本报记者 **周西** 整理

广告

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的邹某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6222621420001870511，开户名：李财，开户行：浦发银行）中冻结资金6264.06元向受害人邹某某按比例返还5711元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的张某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6215281103316711，开户名：刘应萍，开户行：重庆农村商业银行酉阳支行龙潭分理处）中冻结资金291288.17元向受害人张某某按比例返还110182.47元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的陈某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6212261410003304839，开户名：黄新，开户行：工商银行）中冻结资金64790.42元向受害人陈某某按比例返还7216.00元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的彭某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：623059150702132921，开户名：张威航，开户行：河南平舆农村商业银行股份有限公司营业部）中冻结资金32500元向受害人彭某某按比例返还19952元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的邱某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6217755031000233292，开户名：袁杰，开户行：徽商银行）中冻结资金235894.26元向受害人邱某某按比例返还13010元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的肖某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6217931924708961，开户名：齐凯东，开户行：浦发银行）中冻结资金2101.98元向受害人肖某某按比例返还2032元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的王某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6215340300815174538，开户名：谢志，开户行：中国建设银行股份有限公司沅陵支行）中冻结资金5983.24元向受害人王某某按比例返还1521元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的周某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6217995510011795258，开户名：毛承媛，开户行：中国邮政储蓄银行）中冻结资金81057.61元向受害人周某某按比例返还61961.97元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的邱某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：623133030002123574 2，开户名：郑宏斌，开户行：北海市区农村信用合作联社营业部）中冻结资金2803.3元向受害人邱某某按比例返还2749元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日

**公 告**

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的彭某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6222759514703909，开户名：向程坚，开户行：江西银行）中冻结资金1022.77元向受害人彭某按比例返还1021.00元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年4月17日