

近年来，我国金融机构不断加大反洗钱的打击力度与惩处力度，响应央行号召，商业银行也行动起来，一家股份制银行宣布自8月19日起，对该行信用卡境外取现上限进行调整。

银行调整境外取现额度

“自2017年8月19日起，同一信用卡账户每日累计境外取现不得超过等值1万元人民币，同一客户每自然年内累计境外取现不得超过等值10万元人民币。”这是

某股份制银行发布公告实施银联人民币卡境外取现限额的通知，为遏制境外洗钱风险，如持卡人通过银联线路在境外（含港澳台）进行取现的累计限额超过规定的限额，那么银行信用卡中心将不予受理持卡人的境外取现交易。

据了解，去年年底，中国人民银行发布《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，关于限额提到将自然人大额现金交易报告标准从原先的当日单笔或累计交易（包括现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支）人民币20万元以上，调整到5万元以上，外币等值1万美元以上的报告标准维持不变。

事实上，早在2015年，银联卡境外取现就因防范洗钱风

险进行了调整，根据规定，自2016年1月1日起，每卡每年境外累计取现不得超过等值10万元人民币。依据之前每卡每日境外取现不超1万的规定，年累计总额从300多万元缩减到了10万元。但当时并未对信用卡加以限制，也没有作行业的限制，而是由各家银行自行设置。记者了解到，虽然如此，各家银行对信用卡境外取现限额的规定，仍参考监管机构的标准，多家银行信用卡的境外取现限额规定为半年1万美元的上限。比如，招商银行(港股03968)信用卡中心规定境外银联线路每日每卡取现金额累计不超过等值1万元人民币的外币；境外非银联线路每日每卡取现金额累计不超过等值1000美元，1个月内累计不超过等值5000美元，6个月内累计不超过等值1万美元。另一家国有银行对信用卡的规定数据与借记卡一致，交通银行(港股03328)规定自2016年1月1日起，该行信用卡每卡每年境外累计取现不得超过等值10万元人民币。

业内人士表示，境外取现额度的规定，如果是留学生的学费支付等大额支出，一般是通过支票或转账完成交易，境外出游的支出，现有设置是能够满足大部分人正常消费的额度。

个人境外消费受影响小

一直以来，我国金融机构对于三反（反洗钱、反恐怖融资和反逃税）的打击力度逐渐加大，并从制度上进行严格规范。国家外汇管理局此前发布新规，要求自今年9月1日起，境内发卡金融机构需向外汇局报送境内银行卡在境外发生的提现和单笔1000元人民币以上的消费交易信息。根据规定，8月21日起，发卡行试运行，应报送银行卡境外交易信息。

银行卡境外提现信息采集范围为境内银行卡在境外金融机构柜台和自动取款机等场所和设备发生的提现交易。银行卡境外消费信息采集范围为境内银行卡在境外实体和网络特约商户发生的单笔等值1000元人民币（不含）以上的消费交易。

此次规定，个人无需另行申报，不增加个人用卡成本。对于南安市民而言，影响有限，对有境外旅游或商务外出的人而言，正常的境外消费和资金使用情况不受影响。

海丝商报

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)