

恶意透支定罪标准上调 你的信用卡用对了吗

本报记者 苏立萌



12月1日,最高人民法院、最高人民检察院联合下发的《关于修改〈关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释〉的决定》(以下简称《决定》)正式执行。按照《决定》,恶意透支信用卡定罪量刑门槛由原来的1万元上调至5万元,同时,对“有效催收”的认定、恶意透支数额的计算和认定等原有条款也进行了修改。

新规一经出台,引发市民关注与广泛议论:信用卡恶意透支定罪门槛提高,是否会促使银行严把信用卡准入关?哪些方式属于“有效催收”?持卡人应该如何正确使用信用卡?无力还款时可以选择信用卡代还吗?带着疑问,记者走访了我市多家银行。



新规: 上调恶意透支入罪门槛

近年来,我国信用卡市场呈现出爆发之势。与此同时,恶意透支、过度授信等问题逐渐凸显,恶意透支信用卡诈骗案也持续高发,一定程度上造成司法资源的浪费。

中国人民银行发布的《2018年第三季度支付体系运行总体情况》显示,截至今年第三季度末,信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.59亿张,环比增长3.36%。全国人均持有信用卡0.47张。信用卡逾期半年未偿信贷总额880.98亿元,环比增长16.43%,占信用卡应偿信贷余额的1.34%。

业内专家认为,之前的信用卡恶意透支入罪门槛已不符合发展实际情况,不利于推动信用卡市场良性发展。该《决定》对维护信用卡管理秩序发挥积极作用,对入罪门槛提升、“有效催收”的界定,则可能对银行催收能力提出更高要求。

“当然,恶意透支信用卡入罪门槛的提高并不意味着放纵犯罪,符合宽严相济刑事政策的要求。”一家银行信用卡中心工作人员告诉记者,“当前,年轻人逐渐成为持有信用卡的主力人群,由于他们的还款能力和财务管理能力相对较低,恶意透支的犯罪率也在逐年增加。在此提醒大家理性用卡,避免过度负债、透支消费。”

市场: 信用卡风控再迎考验

“立案门槛上调后,申请银行信用卡

的条件是否会更加严格?额度是否也会较之前有所降低?”采访中,正准备办理信用卡的小董表达了自己的担忧。其实,《决定》出台后,不少市民与小董一样,对“银行是否会严把信用卡准入关”持有疑问。

“暂时,并未接到总行关于调整信用卡申办条件的通知。”华夏银行郑州分行信用卡中心工作人员告诉记者,目前,信用卡申请和办理与之前并无变化。

记者走访发现,当前,我市多家银行网点申办信用卡的标准并未调整。而对于后续是否会进行调整,还未可知。有银行人士分析,入罪门槛的提高,将考验发卡银行风控能力,对银行而言,降低信用卡审批额度或者提高办卡门槛,未尝不是提升风控能力的手段。

“对于持卡人而言,避免恶意透支才是关键。”一家城商行相关负责人表示,《决定》明确,持卡人以非法占有为目的,超过规定限额或期限透支,经银行两次“有效催收”后超过3个月仍不归还,即为恶意透支。

而持卡人接受的催收是否为“有效催收”,应根据银行提供的电话录音、信息送达记录、电子邮件送达记录等作出判断。“我行在账单提醒方面,除了手机短信、电话及上门沟通等形式,还开通了微信端的账单提醒。”中原银行郑州分行信用卡中心产品经理罗昊提醒,持卡人应及时关注账单提醒,及时还款,以免造成恶意透支。

据了解,包括兴业银行郑州分行、招商银行郑州分行在内的多家银行均采用短信、电子邮件、纸质账单或微信账单提醒等多形式进行账单提醒,避免单一提醒

方式无法有效告知。

提醒: 账单“代偿”不可取

在部分持卡人盲目消费后遭遇大量透支、无法归还的窘境时,“信用卡代偿”被当做“救命稻草”,成为少数持卡人的首选。不过,使用信用卡代偿产品风险隐患大,有可能造成信用卡违规封卡,甚至让持卡人背上更为沉重的债务。

兴业银行郑州分行信用卡中心相关负责人告诉记者,盲目使用代偿产品,有可能造成个人信息的泄露,更有甚者会被一些不良贷款机构盯上,甚至会影响个人征信。建议正确使用信用卡,根据收入情况有计划地进行刷卡消费。无法全额还款时,分期是可靠选择。另外,不要随意相信办理高额信用卡的推销或中介,不随意绑定网上平台,以免造成信息泄露盗刷等风险。

罗昊也提醒持卡人,避免使用信用卡代偿产品,据介绍,目前国内信用卡代偿产品面临“代偿平台不如信用卡分期省钱”“个人隐私信息泄露”等问题,建议大家尽量不要选择这些信用卡代偿模式,如果账单数额较大暂时无法偿还,可选择银行的分期还款业务,延长还款期,以降低还款压力。同时,提醒持卡人不要套现,这属于违法行为,无论是“代养卡”还是“代提额”,建议大家淡化额度属性,多去享受信用卡带来的权益优惠。

资讯速递

工商银行郑州分行 普惠金融成效足

本报讯(记者 张慧)近日,记者从工商银行郑州分行获悉,近年来,其普惠金融专业涉农扶贫工作取得了良好成效。据介绍,该行高度重视普惠金融工作,不断加大小微企业信贷投入,降低融资成本,提高贷款审批和发放效率,积极探索普惠金融的可持续发展道路。

截至2018年8月末,郑州分行银监普惠口径贷款余额44.96亿元,较年初增加2.91亿元,客户数10041户,较年初增加3397户。该行还发挥普惠金融职能,解决农户融资难题,为其提供个性化融资支持。

该行还增设普惠金融产品特色支行,充实业务发展力量,大力推广“经营快贷”产品,推出“住房抵押快贷”。2018年上半年,“住房抵押快贷”营销办理60余户,金额8055万元;“经营快贷”有贷户净增782户,客户增量全省占比53.97%,贷款余额1.88亿元,占全省的55.41%。

同时,该行在打通金融活水流向小微企业的“最后一公里”上不断寻求新路径,开辟绿色通道,节约业务办理时效。实行利率差异化,推出“无还本续贷”业务,有效解决企业在还款时筹措临时资金的难题,降低企业融资成本、减轻负担。

下一步,该行将进一步加快普惠金融创新转型,主动适应经营需求变化,为普惠业务发展作出更大贡献。



河南体彩主题党日 携手为脑瘫儿童送温暖

日前,河南体彩中心党支部组织党员代表和部分体彩销售网点业主及爱心人士,前往汝州市开展“有爱无碍,携手同行,关爱脑瘫儿童”主题党日活动,为当地一家医院的300多名脑瘫患儿送去急需的生活物资。

据悉,河南体彩中心党支部已连续两年举办此项爱心捐助活动,累计捐款近10万元。通过爱心捐助活动,河南体彩中心党支部引导销售网点业主、销售人员及广大购彩者为社会奉献爱心,为国家公益事业多做贡献,充分体现了河南体彩人的社会责任担当。

活动当天,河南体彩爱心小分队一早从郑州出发,驱车近5个小时来到汝州市,为脑瘫患儿带来了纸尿裤、米粉、奶粉等急需物品。本次活动生动诠释了“公益体彩,乐善人生”的发行宗旨,河南体彩党支部将进一步引导党员充分发挥先锋模范作用,为建设负责任、可信赖、健康持续发展的国家公益彩票而努力,为国家公益事业发展和全民健康作出应有的贡献。



河南体彩支持医疗救助 公益基金解决燃眉之急

日前,河南体彩将1万元公益基金交给重度烧伤患者,用于治疗,为患者及其家人解决了燃眉之急。记者获悉,近年来,彩票公益金被广泛用于农村医疗救助基金、先天性心脏病儿童救助、农村贫困“两癌”母亲救助等多个方面,让众多百姓受益。

据介绍,今年8月中旬,李女士家中突然起火,她被重度烧伤,丈夫在火灾中不幸身亡。这次事故让整个家庭陷入困境,由于烧伤面积过大,李女士的植皮手术要分多次进行,高昂的治疗费让这个家庭已经无力支撑。在得知患者李女士的遭遇后,河南体彩把1万元公益基金交到患者家属手中。通过河南体彩的帮助和宣传,有更多市民伸出援助之手。目前,该患者已从重症监护室转到普通病房。

一直以来,中国体彩大力支持医疗救助事业,其中,2003年财政部拨付3亿元中央彩票公益金用于补助地方农村医疗救助基金,此后每年都有相当数额的彩票公益金专项用于农村医疗救助。

近年来,用于医疗救助方面的中央专项彩票公益金逐年增加,2012年至2015年每年均支出16亿元,2016年支出18亿元,2017年支出22.5亿元,让公益金为城镇和农村医疗救助持续做出贡献。

消费相对论

栏目记者 陈茜

警惕手机App越界获取隐私

新闻:为维护消费者的个人信息安全,中国消费者协会于今年8月至10月开展了App个人信息收集与隐私政策测评工作。11月28日,中消协在京召开新闻发布会,通报10类100款App个人信息收集与隐私政策测评情况,其中91款App涉嫌过度收集或使用个人信息。

随着近年来互联网安全事件时有发生,移动互联网和各类手机应用背后的使用权限与隐私问题也引起消费者和有关部门的关注。此番测评报告的发布,进一步坐实了人们对于App过度采集消费者个人信息的猜测和担忧。其实,对于收集用户信息,法律已有规定。《网络安全法》等相关法律法规明确规定,网络运营者收集、使用个人信息,应遵循合法、正当、必要的原则,公开收集、使用规则,明示收集、使用信息的目的、方式和范围,并经被收集者同意。由此可见,一些手机App运营者不经用户同意过度收集隐私信息自用或与他人共享,不仅是商业不诚信等道德范畴的事情,已涉嫌侵犯消费者的隐私权、知情权和选择权。

造成此现象的原因一方面是经营者维护消费者个人信息意识不足,另一方面是消费者维护个人信息安全手段缺乏,才导致App越界获取消费者个人信息行为几乎成为业内“常态”,使消费者个人信息安全存在极大隐患。网络隐私越来越成为一个全球性的重要议题,那么,该如何防范隐私泄露呢?

首先,作为消费者,要提高隐私权限的安全认知意识,有意识地避免下载可疑App以及不要随意连接免费WiFi等;对待不同的App,最好设置不同的密码;防止来路不明的App对用户隐私信息造成危害,尽量从正规渠道下载App安装使用。其次,针对一些过度收集用户隐私信息的手机App,监管部门应严肃处理,可以根据情节轻重采取下架、整顿等措施,有效遏制手机App频繁“踩过界”。作为手机App经营者,必须要考虑收集的合法性、正当性和必要性。收集信息是实现某种功能之间要具有必要性,除此之外的信息收集就有越界嫌疑。此外,经营者收集信息的程序也要正当。通过App收集个人信息必须要明确告诉消费者,说明App收集信息的目的、用途、方式、范围等,还要公开其使用规则,并以醒目的方式进行提醒。只有监管部门对网络安全问题重视起来,互联网行业加强自律,消费者提高对隐私安全的意识和使用技能,对越界获取隐私说“不”,才能推动整个网络隐私环境向健康方向发展。



财智汇

栏目记者 苏立萌

今年以来,理财市场迎来诸多变化,从打破刚性兑付、理财不再保本,到净值型产品加速进场,再到理财门槛降低至1万元,对市民理财产生了重大影响。不过,对于近期银行推出万元起购的净值型理财,很多市民并不熟悉,如何正确投资成为投资者关注的焦点。

小额理财 按需配置

本期理财专家:孙亚东 兴业银行郑州分行零售金融部产品经理



问:资管新规下,银行推出的1万元理财产品,适合哪类投资者?

答:按照资管新规要求,2020年刚性兑付理财产品将退出市场。正因如此,银行逐步停发“刚兑”理财产品,重点推出净值型产品。同时,部分理财产品的门槛也降至1万元。以兴业银行为例,在售的万元起售理财产品一般属于非保本开放式净值型产品,风险等级以稳健型居多,风险相对偏低。

净值型银行理财产品与公募基金相似,比较基准仅作为管理人收取超额业绩报酬和动态调整投资管理费的参照,不作为产品收益的业绩保证,没有预期收益,用户实际获得的收益与产品净值相关,以产品实际运作为准,是符合资管新规的理财产品,适合有一定风险承受能力的投资者。目前,银行发行的净值型理财产品主要投资于固定收益类资产,其波动区间较小。



问:大家应该如何选择万元理财产品?

答:门槛低的净值型理财产品收益率是一个重要的参考指标,但并不是唯一的考虑。建议投资者在选择产品时,先从发行方资产、实力着手,选择具有较好投资管理能力的金融机构发行的净值型产品。

其次,要看风险等级。之前大家购买理财产品时由于刚性兑付,大多数投资者是根据购买的理财产品风险等级进行风险评估。但对于净值型产品而言,一定要选择购买在自己风险承受范围内的理财产品。

问:针对现在网上流行的小额理财、零钱理财,有哪些选择建议?

答:按照国家提出的普惠金融要求,降低投资门槛是大势所趋,小额理财产品成长非常迅速。小额资金可参与的理财投资项目日益增多,比如代销理财、基金、保险,甚至美元、黄金等。

面对网络平台小额理财产品,投资者应注意选择可靠平台、了解风险级别。目前,网络平台在售的小额理财产品类似货币基金,其年化收益一般在

3%~4%左右,对于平台在售的高收益产品往往存在高风险,一定要谨慎选择,了解平台资质和产品风险,莫要贪图高收益。

值得注意的是,投资者为了方便快捷,通常在不了解产品或者市场行情的情况下,直接在自己习惯的App上申购理财产品。但市场上有更多好的产品,对此,建议大家可以多看看、多比较,建议到银行网点与专业的理财经理沟通,从而选择适合自己的产品。另外,在此提醒市民,理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。

