

信用卡免息期外须付罚息 持卡人享有合法知情权利

金融 案例

本报讯 (记者 嘉瑛 通讯员 陆卫东) 在信用卡还款免息期内,还款当然是没有利息的。然而,如果超过免息期才还款,则持卡人很可能被扣除不菲的罚息。这一规定,可能对于很多市民来说并不熟悉。日前,市民王女士就因信用卡还款超过免息期的问题,与我市某商业银行发生了纠纷。

今年1月,王女士在某商业银行办理了一张金卡信用卡,后通过该信用卡消费透支了一笔资金。到1月31日该信用卡免息期

最后一天时,王女士因忙于工作也忘记还款了,一直到2月28日才将还款资金打进了信用卡账户。今年3月5日,王女士再次到该商业银行,准备注销其信用卡,因为怕自己未按期还款而影响信用记录。在办理销卡手续时,银行系统提示,王女士须支付90元的罚息。

对此,王女士十分不解,认为当时办卡时间紧,自己没有仔细阅读条款,而银行方面也没有及时进行提示,导致自己完全不了解还款后果,因此不愿意支付这笔多出来的利息。而银行方面则认为,根据计息规则,持卡人在免息还款期内偿还全部款项则

无须支付利息;否则,银行将对全部透支交易从记账日起按照日利率万分之五计收利息直至该笔款项得到清偿。而且,计息规则在当时由王女士亲笔确认的《xx银行信用卡申领确认函》中已清楚写明,是王女士自己没有仔细阅读条款,因此责任应在王女士自己。在双方僵持不下的情况下,王女士投诉到了丹阳人行。

据丹阳人行金融管理二部主任陆卫东介绍,调查显示,该银行工作人员曾了解到王女士之前有一张信用卡并属于正常使用状态,默认王女士知晓信用卡应按时还款,而且王女士收到信用卡

新卡后,邮寄信封中有使用额度、账单日期等重要信息。不过,该银行经办人员在办理信用卡的过程中,没有将信用卡逾期未还时所产生的从记账日期至款项清偿时间的日利率万分之五计收利息这一规则重点提示给王女士。虽然《确认函》中已清楚写有该条款,但因为在办理过程中很少提示办卡人关注相关收费条款,导致了此纠纷的发生。

据了解,《消费者权益保护法》第八条规定“消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利”;第二十八条规定“提供证券、保险、银行等金融服务的经营者,

应当向消费者提供价款或者费用费用等信息”。《商业银行信用卡业务监督管理办法》第三十九条规定信用卡营销行为应当“材料真实准确,不得有虚假、误导性陈述或重大遗漏,不得有夸张或片面的宣传。应当由持卡人承担的费用必须公开透明……”为此,本案中,银行方面应负主要责任。

针对金融生活中愈加常见的金融消费问题,陆卫东表示,今后市人行将进一步加强监督管理,通过强化培训、考核等手段,督促银行依法履行信息披露义务和合法开展营销行为,保障金融消费者的合法权益。

丹阳交行着力打造“六精”县域金融机构



记者 萧也平 摄

行业 标杆

本报讯 (记者 嘉瑛) 近年来,交通银行丹阳支行勇于探索和实践江苏省分行县级支行转型发展之路,从“网点、客户、队伍、产品、方案、管理”六方面做好做细、做深做透,打造具有特色的“六精”支行。这是记者从16日在丹召开的交行2018年第二期县域(异地)支行行长交流会上获悉的。

1991年2月,交通银行在丹阳设立了办事处;1996年3月,办事处经批准更名为交行丹阳支行,江苏省县域支行中首家一类A等行;2013年底,丹阳交行存款总规模突破60亿,是省分行系统中排名第一的县域支行。

据丹阳交行行长戎娟介绍,交行丹阳支行现内设6个职能岗位,下辖5个营业网点;全行现有党员37人,平均年龄41岁,占比35.9%。该行党支部成立了管理部门、业务拓展和基层网点三个党小组,实行组长负责、支委分组联系制度,实现了党员和党小组活动全覆盖。通过党建,丹阳交行明确了最新发展目标:实现“大行”向“好行”的转变,推动支行高质量发展;加强内控管理,牢牢守住风险底线;积极探索实践江苏省分行县域支行转型发展之路,勇当江苏省分

行县域支行转型发展的排头兵。近年来,该行先后荣获了全国执行政策“A”类银行业机构、江苏省金融监管机构“工人先锋号”、江苏省银行业金融工作先进集体称号等荣誉称号。

在金融改革不断深入和基层金融机构转型升级的背景下,近两年,丹阳交行结合丹阳经济金融实际,着力打造“六精”支行,争取跻身全国县域金融机构的前列。戎娟介绍说,“六精”主要指精准客户、精厉产品、精细管理、精蕴网点、精华队伍、精益方案。通过准确定位、精准分层,该行立足于营业网点,紧抓客户金融服务需求,以形式多样的服务活动,提升银行的服务质量和口碑,获得市民的广泛认可;为员工提供一对一辅导老师、专属职业发展规划等施展才华与抱负的广阔天空,动态管理专业序列成员,竞争开放的管理模式打造出各具特色的专业精华队伍;做好常规产品推广服务的同时,积极创新金融服务产品和模式,并为有特殊需求的客户提供一对一的定制服务,提供专业化定制综合服务方案。总体来看,目前,丹阳交行的“六精”支行建设已取得显著成效。今后,该行还将继续深化“六精”创建,体现在全行的精细化管理环节,向管理要效益、向管理要产能。

银保监会收编融资租赁、保理、典当3大行业

在统一监管的趋势下,融资租赁、保理、典当三大行业的多头监管也迎来终结。按照商务部的最新通知,三大行业将统一归银保监会管理。

在业内人士看来,如果三行业划归银保监会管理,最直接的影响就是监管的升级。业内人士表示,按照银保监会的监管逻辑,未来对融资租赁、商

业保理和典当行业的监管会更加严格。过去几大业务归商务部管理,在监管上存在合规性监管指标、风险管理等短板。

具体到监管层面,一方面是合规性管理指标或加强。比如,按照银保监会的规定,金融机构不允许给一些不合规的公司融资。这些公司可能会寻找融资租赁公司合作,但现在统

一监管之下,这种“绕道”的做法就行不通了。而比如银行找融资租赁公司做通道的做法,也将在之后难以再进行。另一方面就是公司的合规内控加强。比如或要求公司有一定的合规负责人,内控层面投放要有严密的审批制度。从风险管理层面,对杠杆率的管理会更加清晰明确。

财富管理行业传统业务模式面临大考 这家行业龙头缘何在海外被持续做多?

日前,央行联合多部门发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(下文简称资管新规)。随着资管新规实施,通道产品、复杂结构性产品、资金池产品等业内传统做法将难以为继,刚性兑付的打破将有力搅动财富管理行业现有格局。

不过此时,纽交所的诺亚财富股价却将“牛”气演绎得淋漓尽致。机构认为,资管新规落地后,第三方财富管理机构有望分享高净值人群更大市场份额,像诺亚一样资产管理能力突出的公司将在更宽的赛道上领跑。

资管新规落地 机遇挑战并存

就资管新规对财富管理行业的中长期影响,中金公司称,打破刚兑将降低银行理财产品竞争力,限制期限错配可能使银行理财产品收益率下降。合规的第三方机构产品此前不刚兑,且收益率预计受影响较小,相对竞争力将提升。高净值人群原来放入银行理财产品的资金将流出,第三方机构可能分享更大份额。

将来资管新规正式执行后,财富管理行业传统业务模式也将面临大考。当前固收产品占比较大的财富管理机构明显感受到压力。诺亚

财富相关负责人在与投资人交流时曾指出,诺亚在成立之初就表明,不会采取刚性兑付、资金池等不符合市场运作规范的行为,所以在新规出台前,诺亚处于一个不公平的竞争环境;新规出台后,投资人会更多关注风险与收益的匹配问题,这也是诺亚长期推行的投资理念。

诺亚财富股价屡创新高背后

距离资管新规实施还有2年多过渡期。各类资产管理机构要实现新老模式更替,一轮行业内部深刻变革在所难免。中金公司指出,诺亚作为行业龙头有望扩大领先地位。

近来,海外市场颇不平静,但诺亚财富最近却在纽交所屡创历史新高,并首次突破60美元大关,这客观反映了海外成熟市场对公司投资价值的认可。从2012年7月股价见底到眼前,诺亚财富股价累计上涨近15倍。

中金公司称,诺亚基本符合资管新规要求。体现为:经营上,诺亚经营稳健、合规,坚决拒绝刚性兑付、期限错配、资金池等问题;牌照上,公司牌照齐全(拥有基金管理人牌照和基金代销牌照),基金管理和代销资质要求;产品上,此前公

司产品已向净值化转型,短期内收入和利润增长受产品形态监管影响较小。

业内领先的PE/VC母基金业务

诺亚多年秉持的严谨、专业、勤勉投资风格,得到不少合作伙伴认可,其中包括相当数量的私募股权投资机构。已转型从事私募股权投资投资的明星投资人任泉谈及和诺亚合作感受时,把诺亚形容为一家“非常严谨、非常缜密、非常专业”的财富管理公司。

私募股权投资正是见证诺亚专业、严谨投资风格的领域。目前,诺亚财富发行过行业50多家国内头部私募股权管理公司的精选产品,其中包括红杉、高瓴、IDG、华兴、基石、君联、中影等,被投资公司累计70余家成功上市,其中有多只“独角兽”。

诺亚旗下资产管理子公司歌斐资产亦是中国PE/VC行业发展的见证者、亲历者和推动者,以其领先的PE/VC母基金主动管理能力著称业内。截至2017年四季度,歌斐资产的管理规模达1483亿人民币,成为中国市场化运营、规模领先的母基金管理公司。

(每日经济新闻)