

财·解读

9月6日起实施新的刷卡手续费率  
刷卡手续费调整，谁受伤谁受益？

■ 本报记者 杨艺华

最近，一条消息在汽车经销商的朋友圈里被“刷屏”：9月6日起，刷信用卡购车将收取0.6%的手续费，上不封顶。这意味着，今后市民到汽车4S店购车或修车刷信用卡可能需要多付一笔费用了。

《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》9月6日起开始实施，实行新的刷卡手续费率对汽车、房产等大额刷信用卡消费而言，无异是个坏消息，其他行业如何呢？

信用卡消费的“餐娱之喜”

“三年前通过大幅下调银行卡刷卡手续费标准，餐饮娱乐类刷卡手续费率由原来的2%下降到1.25%。而此次行业分类一取消，发卡机构向收单机构收取的手续费费率直接降至0.35%（信用卡0.45%），对我们而言是利好消息。”位于海口市龙华区一家连锁餐饮店的负责人赵先生坦言。

据综合测算，商户们需要承担的刷卡手续费费率平均在0.6%左右，比之前有明显降低。在餐厅刷卡支付的市民，有九成采用信用卡，刷卡费率由1.25%降至0.6%。比如消费100元，刷信用卡支付，原本会产生1.25元的手续费，9月6日起，只需0.6元费用。

位于海口明珠广场一家外贸服饰店老板也表示，现在来店里买衣服

很多是刷信用卡支付，这笔费用便顺理成章摊在了成本之内，如今每1000元的消费可以省去大半的刷卡费，压力减轻不少。

信用卡消费的“大额之忧”

信用卡取消刷卡费率上限给众多小商户们带来了“意外之喜”，却给汽车等大额消费品商家设置了难题。

记者从不少汽车4S店了解到，新规实施后，信用卡刷卡交易不实行单笔收费封顶控制，一旦遇到大额消费，商户费用成本必将增加。例如以前市民持信用卡购车，5万元手续费封顶26元，新规实施后按照0.45%则要支付225元，对此车商可能出现“拒刷”现象，或者要求消费者自行承担这笔费用。

信用卡支付已然成了大多数消费者的习惯，免除手续费概念已深入人心

心，突然出现的数百元刷卡付费对其而言难以接受。事实上，除了买车刷卡费用会增加以外，汽车的保养维修刷卡也同样适用这个费率。

如果4S店自行消化刷卡费用、保持车主的消费习惯，需要承担一大笔额外的费用。以年销2000辆车、销售刷卡覆盖率为70%、平均每辆车的信用卡付款金额为5万元，售后服务年营业额为2000万、售后服务刷卡覆盖率为80%的一家4S店为例测算，该店每年的信用卡刷卡手续费将超过50万元。

信用卡消费的“民生之惠”

尽管刷卡手续费调整对汽车、房产、大宗批发等涉及大额信用卡的行业影响尤为重大，但对民生类普通消费却是利好。有业内人士认为，取消封顶措施有可能与抑制民间普遍存在的非法套现问题有关。

“新政策的实施，旨在为经营者减负、改善行业经营环境。”海口某商业银行信用卡中心负责人认为，借贷分离、信用卡刷卡费率将不再设置“封顶”，刷卡手续费取消商户行业分类定价并下调费率等一系列新政策的实施，相当于给商户减负，也将间接利好持卡人。

据了解，信用卡刷卡手续费“新政”对于网络服务费则不分借记卡、贷记卡，分别向收单、发卡机构计收。费率水平降低为不超过交易金额的0.065%，单笔交易的收费金额不超过6.5元，由收单、发卡机构各承担50%。

此外，针对部分商户实行发卡行服务费、网络服务费费率优惠措施。如对非营利性的医疗机构、教育机构、社会福利机构、养老机构、慈善机构刷卡交易，实行发卡行服务费、网络服务费全额减免。新规实施起两年内的过渡期，对超市、大型仓储式卖场、水电煤气交费、加油、交通运输售票商户刷卡交易实行发卡行服务费、网络服务费优惠。

将手续费转嫁给消费者不合规

业内分析指出，与借记卡相比，商业银行在信用卡交易中需要额外承担资金占用等成本，此次政策调整有利于调动商业银行推广信用卡的积极性。

不过也有业内人士指出，很可能存在一些商户为了降低成本，拒绝消费者刷“费率高”的信用卡，相反，或将鼓励用现金或者借记卡付款。

对于到底是谁来承担这部分扣费，银联方面表示，刷信用卡0.6%的手续费是由商户承担，若商家要客户支付，则属于违规行为，市民可拨打电话向银联反映。

“此次政策调整，是针对刷卡商户的扣费变化，商户如果将这部分费用强加到消费者身上，是不合理的。”中国政法大学知识产权中心特约研究员赵占领律师表示。

（据重庆商报）

财·资讯

农行海南省分行  
开展“金融知识普及月”  
“金融知识进万家”活动

本报讯（通讯员张荣鑫）为持续推动金融知识普及和金融消费者教育工作，提高社会公众金融素养和金融风险防范意识，切实维护消费者合法权益，根据人民银行海口中心支行、海南银监局和农业银行总行的统一部署，农行海南省分行自9月1日起，组织全省24家分支行开展形式多样、内容丰富的“金融知识普及月”、“金融知识进万家”宣传服务月活动。

农行海南省分行紧扣宣传活动主题，围绕金融消费者密切关注金融知识，开展服务三农、银行理财、电子银行、银行卡、人民币知识、存贷款知识、自助渠道、珍视个人信用、个人信息保护、防范违法违规互联网金融活动和校园贷款、防范网络及电信诈骗、警惕非法集资、理财产品代销产品销售录音录像等方面的内容进行宣传。

该行以辖属营业网点作为宣传的主窗口，结合开展金融知识“进工厂、进企业、进学校、进部队、进乡镇”等特色主题活动，充分发挥县域基层行涉农优势，重点抓好农村、少数民族地区、贫困地区的金融知识普及工作，做好贫困地区的金融扶贫宣传，通过互联网、媒体等多种渠道做好宣传，提升活动的受众面和影响力，帮助消费者提高风险防范意识。

中国社科院：  
“三农”金融缺口超3万亿

中国首本“三农”互联网金融行业蓝皮书——《中国“三农”互联网金融发展报告（2016）》（以下简称《蓝皮书》），近日已由社科院财经战略研究院专家编写完成，并于8月18日上午，在社科院财经系学术报告厅正式发布。蓝皮书指出，2014年“三农”领域的贷款投入需求约8.45万亿，减去实际农户贷款余额5.4万亿，“三农”金融的缺口达3.05万亿，“三农”金融有效供给严重不足。

“这么大的需求缺口，我们金融的供给是严重不足的。在这种情况下，我们互联网农村金融应运而生。”中国国际经济交流中心经济研究部部长徐洪才说。

蓝皮书指出，网络借贷、股权众筹融资等互联网金融手段，凭借技术优势，可以消除金融的地域歧视，积极吸引城市富余资金回流农村；同时，可以有效甄别具备潜在偿还能力的借款农民，将信用进行资本化，通过对缺乏信用记录和抵押品的农户进行授信和小额贷款支持，建立农户信用记录，为其获得传统金融服务打下基础。而移动互联网的加速发展，通过快速降低金融的运营成本，也为金融普及到贫困地区提供了更多的解决方案。

（据中国农业信息网）

农村地区金融排斥  
困境何解？

■ 罗孝平

日前，中国社科院财经战略研究院发布了《中国“三农”互联网金融发展报告（2016）》，这是中国首部“三农”互联网金融行业蓝皮书。

《蓝皮书》显示，在中国农村地区，金融是农民难以言说的“痛”：16.8%的人认为需要钱，56.8%的人表示资金很紧张，农户认为农村贷款不便利的占到69.6%；而“三农”金融有效供给却严重不足：2014年“三农”领域的贷款投入需求约8.45万亿，其中金融缺口达3.05万亿。

通常情况下，尤其是在镇域、县域经济还未取得明显发展的时候，传统金融行业对农村市场是整体排斥的，与农民对金融机构的自我剥离叠加在一起，导致农村地区的金融排斥困境越发突出。

所谓的金融排斥，是指社会中的某些群体没有能力进入金融体系，没有能力以恰当的形式获得必要的金融服务。农村地区整体面临的金融排斥困境，与农民与传统金融机构之间的不良互动是彼此纠葛的。金融机构在供给上倾向于城市，农村地区供血严重不足；而有些农民缺乏基础的金融知识和起码的契约精神，借钱不还，农村信用体系难以形成；基于把控风险的考虑，金融机构提高借贷门槛，如要求多名公务员担保、贷款年基准利率偏高、需要抵押物等等，让很多人望而却步。

《蓝皮书》指出，农村互联网金融将迎来大批拓荒者——以网络借贷为代表的互联网金融，将成为缓解中国“三农”领域的金融供给短缺问题的主要出路。如蚂蚁金服、京东金融这类的互联网巨头，今年初便开始布局这片新蓝海。此外，阿里、苏宁、宜信、1号钱庄等也都开始在农村金融领域“跑马圈地”。

互联网金融破题的“命门”在哪里呢？根据《蓝皮书》可知，一是，互联网金融凭借技术优势可以消解“地理排斥”，积极吸引城市富余资金回流农村；二是，可以有效甄别具备潜在偿还能力的借款农民，将信用进行资本化，建立农户信用记录，消解“评估排斥”“条件排斥”；三是，移动互联网加速发展，人人都是“低头族”，可以快速降低金融运营成本，“营销排斥”和“自我排斥”可解。



网贷：  
个人最高借款  
上限100万元

业内关注已久的网贷平台监管办法宣告落地。日前，银监会联合3部委发布了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》。

《暂行办法》规定，同一自然人在同一网贷平台的借款余额上限不超过人民币20万元，在不同网贷平台的借款总额不超过人民币100万元；而同一法人或其他组织，在同一网贷平台、不同网贷平台的借款余额上限，分别是不超过人民币100万元、500万元。

网贷平台被划定了13条“红线”，包括不得吸收公众存款、不得设立资金池、不得提供担保或承诺保本保息、不得开展类资产证券化、“禁止自行或委托、授权第三方在互联网、移动电话等电子渠道以外的物理场所进行宣传或推介融资项目。”

与此前的征求意见稿相比，《暂行办法》新增设一条：“禁止开展资产证券化业务或实现以打包资产、证券化资产、信托资产、基金份额等形式债权转让。”

在监管主体上，《暂行办法》明确了“双负责制”的监管安排。即银监会及其派出机构负责对网贷业务活动实施行为监管，制定网贷业务活动监管制度；地方金融监管部门负责本辖区网贷的机构监管，具体监管职责包括备案管理、规范指引、风险防范和处置工作等。

据不完全统计，截至2016年6月末，全国累计问题平台1778家，占全国机构总数的43.1%。办法表示，为避免对行业造成较大冲击，《办法》作出了12个月的过渡期。

（新京报）

多管齐下 多策并举  
交通银行全行参与“普及金融知识万里行”



2016年“工商银行杯”  
全国大学生金融创意设计大赛火热来袭



近日，从工行海南省分行获悉，该行2016年“工商银行杯”全国大学生金融创意设计大赛已正式开启。本次大赛旨在围绕“金融创意”主题在大学校园中持续推动“大众创业、万众创新”，以提升大学生社会实践能力与促进大学生创新精神有机结合

为目标，为广大大学生提供展示自身才华、提升社会实践能力、实现个人与社会价值的平台与载体。具体的报名方法及参赛要求等详见该行官方网站 <http://icbc.threestudio.cc> 和大赛微信公众号“金创意”，还可以通过工银e校园App进行注册报名参赛。

据介绍，此次活动针对90后大学生群体作为年轻创新力量的主力军，接受时代最新鲜、最前沿的信息，眼界更为开阔，思维更加活跃，充满着“创

新”和“颠覆”气息的特点。同时为鼓励更多的在校大学生积极加入金融创新队伍，本次大赛设立万元冠军奖金和等值奖品，更将为表现优秀的参赛选手提供近40份工行直通Offer的特殊奖励，不仅是嘉奖优胜者，更能以本次比赛为契机，挑选最优秀的大学生人才直接进入工商银行进行工作经历。

交通银行积极采取措施，在厅堂摆放方面，于填单台旁设置展台，客户填单完毕便会发现宣传手册和折页；在电子宣传方面，客户等候区旁滚动播放网络、电信防范诈骗宣传视频；柜员办理开卡业务，或遇客户神色慌张等，同样及时提醒客户不要轻信陌生电话、保

护个人隐私等；LED屏滚动播放宣传标语等。

通过本次活动的开展，在一定程度上充实客户金融知识，提高广大群众的防范意识，减少电信诈骗的成功率。交通银行全行始终注重服务，赢得、维护、加强与客户的联系，以客户为中心，力求“服务满意在交行”。作为交行的一份子，为促进和谐金融环境的构建贡献力量，是大家义不容辞的责任。此后将持续向客户进行金融知识普及防范诈骗宣传，为客户提供贴心的服务。

者。本次大赛伴随着各大高校陆续开学，相信有更多具备创新精神与综合实力兼备的大学生加入到大赛中来。而为身在象牙塔中的“创意先锋”们提供一个亲身实践的平台，不仅是中国工商银行作为国际一流企业开拓进取与社会责任的体现，也必将为“互联网+”创新大局面下的新趋势、新常态。

该行近日将组织产品经理团队进入海南大学等高等院校校园开展本次大赛现场宣传活动。