

爽快购物之后如何应对恼人的账单

让信用卡成帮手而非祸害

城能挣会花

双十一、“黑五”、双十二的货还没有收齐，可信用卡账单却早早飞来了。这一笔笔的“小花费”看着不起眼，加在一起可是笔大数目。对月光族来说，这一时还不上全额怎么办呢？

切勿“恶意透支”

最近有这么一位糊涂的“月光族”杨某，因为拖欠信用卡欠款，最终构成诈骗罪被判刑。或许在一次消费时，他压根没想过这正是祸源吧。

杨某本来有一张普通信用卡，后来通过不懈努力申请到一张白金卡，额度从 3 万元飙升到 30 万元。面对如此大额的信用额度，刷卡带来的无限快感让他无法自持。结果可想而知，本来收入就不高的他只能不断向朋友、同事借钱还款，拆东墙补西墙。

最终，只以每月最低还款额对付银行催款的杨某欠下了 30 多万元“巨债”。他不得不以各种借口推脱或是不接银行电话，再后来干脆关掉手机“消失”了。在多次催收无果后，银行报警，杨某入狱。

来看看什么是恶意透支：认定



孙绍波 画

条件有两个，一是经发卡银行两次催收，二是超过三个月没有归还。同时，认定“恶意透支”的主要界限，是使用人以“非法占有为目的”：明知没有还款能力而大量透支，无法归还的；肆意挥霍透支的资金，无法归还的；透支后逃匿、改变联系方式，逃避银行催收的；抽逃、转移资金，隐匿财产，逃避还款的；使用透支的资金进行违法犯罪活动的；以及其他非法占有资金，拒不归还的行为。

因此，如果你在最近的购物狂欢活动中透支了超越还款能力的金额，也应该想办法来弥补，切不可让自己越陷越深。

巧用分期付款

无力一次性偿还欠款，最先想到的有两种方式，一是偿还最低还款额，二是申请信用卡分期。两者之间如何选择呢？

其实，前者尽管不会影响信用

城阿姐算盘 投资P2P 主要看气质

最近 p2p 不大太平，由于网贷之家曝光 e 租宝被深圳警方调查，导致网站和办公室受到不明恶意攻击，随之 e 租宝及各地分公司被经侦全面调查，成交量高达 700 多亿的平台一夕之间轰然倒塌，各地投资人纷纷维权，接着大大集团也被警方调查，让一些“触雷”的上海阿姐们提心吊胆。没有中招的上海阿姐们，也要赶紧检查一下自己投资的 P2P 靠不靠谱。

怎么看？主要看气质。

气质成不成熟

爱看韩剧的上海阿姐们都知道，虽然“小鲜肉”很可爱，但是结婚还是选“大叔”比较可靠。而投资 P2P，就如同 P2P“结婚”，首先要看 P2P 的气质够不够“成熟”。一般来说，成立时间越长的 P2P，气质越“成熟”，业务越稳定，而如果是刚刚

成立的 P2P“小鲜肉”，上海阿姐们还是不要贸然尝鲜的好。

不过成熟与否并不完全和“年龄”有关。有的 P2P 成立时间不算短，但是营销却非常激进、收益率也远高于行业平均水平（在 18% 以上），也是不那么成熟的表现，这说明它一直没有形成稳定的投资人群，需要不断地“拉新”——有庞氏骗局的嫌疑；而如果网站上的项目是上千万的大单，那么投资前也要三思，因为 P2P 的特点就是“小额分散”，即使是企业也不会有这么大笔的借款，存在着 P2P 平台自融的嫌疑；就算是真实借款，现在经济形势这么差，坏掉一单就是千万级的损失，很可能就会把 P2P 拖垮。

老板靠不靠谱

除了平台的气质，P2P 平台老板的气质也很重要。虽然以貌取人不

科学，但是上海阿姐们都知道“相由心生”，一个平台的当家人是不是骗子、能力如何，本人的面相、气质、背景、学历多多少少会透露一些信息。

现在许多 P2P 平台都把老总、高管的照片和简介搬出来，虽不能说老板颜值好 P2P 就安全，但经历和资历也会改变一个人的外貌：金融从业经验会让人变得沉稳和精明；IT 行业呆过的人则更有活力。

不过往往网站和广告上的照片往往都经过美化，也仍然可以去百度作比对。至于那些平台上都找不到老板和高管人员的资料和照片的 P2P，就更加不可靠了，试想连这些信息都不肯披露的平台，怎么可能让上海阿姐放心把钱交给他们？

圈子过不过硬

上海阿姐们知道，要把终身托付给一个人，除了解个人外，还要

记录，但银行可是会对欠款计收利息的，通常利息的计算方式为全额计息，从消费入账之日算起，每天万分之五，并且按月复利。这就好似雪球会越滚越大，哪怕只有几十元、几百元没有还清，也会继续产生高额利息，对持卡人来说，压力是越来越大的。

因此，除非你只是段时间内有资金周转问题，不打算长期欠款的可以考虑这一方式，不然的话反而有可能成为“恶意透支”的导火索。

而信用卡分期还款表面看会有一定的手续费，且算成年化费率并不低，但这笔费率是固定的。

比如当你透支消费了 5 万元一时还不上，可以申请分期还款，分 12 期，每期的费率为分期总额的 0.6%，也就是 300 元，一年的手续费就是固定的 3600 元。而每月的还款金额为 4166 元本金（5 万元分 12 期偿还）加上 300 元分期手续费，即 4466 元。这对于原本需要偿还 5 万元的欠款者来说还算是一个不错的选择。

最后当然还要提醒大家，圣诞、元旦、春节……各种节日即将纷至沓来，消费高峰季时，尤其需要控制好自己的购物欲，莫让开心消费成为负担噢！

马里奥

了解他的圈子——家庭、朋友、同行。一家 P2P 有没有实力、会不会跑路或暴雷，也要看它的“圈子”的气质。

“家庭”出身最过硬的自然是国家资和银行系 P2P，如江苏的开鑫贷、上海的生菜金融，“父母”（股东）是国资；其次是风投投资的，如拍拍贷，“父母”是“有钱人”。

“朋友”则要看 P2P 的合作对象，能和牌照越难拿的正规金融企业合作的 P2P，自然越值得投资；所以和银行合作的自然最安全，其次是保险公司、融资租赁公司，再次是担保公司、小贷公司。

“同行”则可以看哪些 P2P 经常被用来和其它平台做对比。通常是一家资质差一点的平台会找一家名气较大、资质较好的平台进行比较，通过这类“抱大腿”式的做法，上海阿姐们就可以首先筛选出哪些 P2P 在行业内是公认的，这类 P2P 自然就比较靠谱。

郑海阳

高科技人脸识别 拥抱传统金融机构

“人脸识别”技术因其新颖、安全、便捷的特点，正悄然在金融圈走红，并快速向消费者的生活渗透。

据介绍，人脸识别是基于人的脸部特征信息进行身份识别的一种生物识别技术。人脸识别作为生物识别技术中的一种，与其他生物技术相比，具有安全性、便捷性、非强制性、非涉密性等优势。此外，二代身份证图像库为人脸识别技术提供了良好的基础，这对金融领域要求的 1 对 1 验证提供了良好的保障。

相关负责人介绍，人脸采集自然嵌入现有办卡业务流程。办卡时仅需将摄像头对准客户，系统自动抓取客户影像，一般 5 秒钟即可完成整个人脸拍摄及比对过程，无需客户进行任何繁琐操作。后台结合人脸评分应用，在综合其他征信手段的基础上能更快锁定客户真实身份，帮助更多的优质客户快速获得审批结果，可为客户带来更为高效的审批体验。

记者获悉，平安橙子（直通银行）于 2015 年 6 月开始在沈阳、郑州、西安、石家庄和太原等五个城市开展人脸识别功能的试点，通过人脸识别（以及随机动作活体检测）辅助客户开立账户。截至 2015 年 11 月底，全国 27 个城市分中心，超过 2000 名信用卡业务员，2370 台展业 PAD 添加了信用卡申请人脸识别环节，简化前台服务，优化了客户体验。 朱颖斐

工行推出 ETC异地充值服务

随着高速公路不停车电子收费系统（ETC）全国联网工作的不断推进，中国工商银行于近日在业内率先推出了全国 ETC 统一充值平台。目前，北京地区发行的储值类 ETC 卡已可以通过工商银行的自助终端异地充值，后续其他地区发行的储值类 ETC 卡也将实现异地充值。

据介绍，ETC 作为一种先进的路桥收费方式，近年来在我国得到快速普及，目前仅工商银行一家发行的 ETC 借记卡就超过 400 万张。为解决目前 ETC 借记卡持卡人储值账户余额不足异地无法充值问题，工商银行研发推出了“全行 ETC 统一充值平台”，凡是按国家交通运输部统一规范设计发行的储值类 ETC 卡均可实现异地充值。目前，持有北京地区发行 ETC 卡的客户，只需通过所在地工商银行的自助终端（含查询缴费机和转账汇款机）点击缴费项后选择 ETC 充值便可以完成 ETC 卡的异地充值。

工商银行相关负责人表示，为更好地满足持卡车主的多元化服务需求，该行后续还将推出汽车用户专属服务平台，利用移动互联网平台为汽车用户提供加油充值、在线缴罚款、洗车、机场接送、在线保险及购车分期、办卡调额等全方位服务。 黄侃

随着互联网的广泛普及和应用，通过网络渠道购买保险，已得到不少保险消费者的认可。不容忽视的是，有些保险机构和代理公司利用双方信息不对称，故意省略重要投保步骤，损害消费者权益。由于网络投保者多是以年轻人为主的消费群体，他们追求简单方便的购买方式，往往热情有加，冷静不足，容易轻信他人，导致上当受骗，给自己造成经济损失。

基于此，业内人士提示投保人，在进行网购保险的时候，要注意规避风险：

第一 购买官方网站的保单

据调查，在保险公司官方网站购买假保单的可能性很小，而且产品说明全面，虽然购买种类比较局限，但相比非官方网站还是安全得多。大部分人在非官方网站购买保

单，主要是看中它种类多，可货比三家，但风险也无形中增加了。若是真的买了非官方网站的保单，建议投保人通过电话等渠道，确认保单号码、险种名称、生效时间、保险期限等关键信息，及时鉴别真伪。

第二 最好购买在当地有网点的保险公司产品

有过网购经验的人都知道，网购过程方便，可售后服务麻烦。网上购买保险也是如此，若购买保险的所属公司没有在本地设立分支机构，那理赔过程会变得非常麻烦，导致超过法定理赔时间而无法获赔的情况出现。第三，做好事先规划，不要盲目地被忽悠。买什么保险，买多少都要事先考虑好，而且在购买时

要弄清楚险种的规划等方面的内容，根据实际需要购买。

第三 针对在网上购买车险人数较多的情况，先要核实网站身份

车主购买车险时，最好到固定的保险销售网点购买，同时要查看对方是否具备相关的资质。如果直接和保险代理人购买车险的，也要向保险公司核准其身份。

目前市场上一些不具备代理保险资质的机构和个人，也在做保险业务，车主如果向他们购买了车险，事后索赔就有可能遇到麻烦了。其次，要核实保单真伪。一些保险代理人收了保费后，私吞保费，不把保费上交给保险公司，而是弄了张假保单忽悠车主。

互联网投保三要素