

# 更人性化保障持卡人合法权益

## ——深入解读新的《中国银行卡行业自律公约》

国内某银行金卡持卡人张女士当月信用卡还款额为12503元,在最后一个还款日,她利用午休时间通过ATM还款,存入了12500元,剩下的无法用ATM还款的3元自动被计入了下一期账单。

类似便利还款的人性化管理方式,将从今年7月起成为常态。日前,中国银行业协会银行卡专业委员会发布了新的《中国银行卡行业自律公约》(下称《公约》),针对信用卡行业的常见问题为持卡人给出更人性化规定。

### 廓清信用卡计息规则

2012年,“全额罚息”成为信用卡行业的热门关键词。一时之间,信用卡的计息规则引发热议,信用卡利息究竟是“罚”还是“计”,各方众说纷纭。

此次《公约》从权威角度廓清了计息的概念,明确了计息规则为“计息”。

信用卡的本质是无抵押的小额贷款,是持卡人和发卡人之间建立的一种贷款的契约关系。按照《贷款通则》的规定,银行需按借款合同和国家有关计息规定计收相应利息,因此持卡人透支理应承担贷款利息。

既然应承担利息,信用卡为何会有免息期?信用卡普遍的50-60天免息期,是发卡行以持卡人按时足额还款为前提提供的优惠,即“有条件免息”。免息期间,客户可免费享受额度内银行提供的资金服务。但逾期未还款或还款不足,则依照国际通行做法和《银行卡业务管理办法》规定进行全额计息。

有律师指出,“计息”概念的廓清,有助于持卡人明确信用卡的本质,提醒其在享受信用卡便捷的同时要注意维护信用体系,避免因疏忽而影响自己的信用评价。

### 容时容差方便持卡人

新《公约》在还款制度方面提出创新举措——容时容差。第十四条倡导各发卡行建立信用卡还款“容差服务和容时服务”。“容时服务”要求为持卡人提供至少3天的还款宽限期,在宽限期内足额还款均视为及时还款,不计算利息。“容差服务”指持卡人在到期还款日后账户中,未清偿部分小于或等于一定金额(至少为等值人民币10元)时,应视同持卡人全额还款,不在全额计息的范围内。

“容时容差”为非恶意欠款的持卡人提供了“缓冲区间”。3天和10元,看上去不大的宽限幅度,能为持卡人免去利息,保护其利益,探索客户和发卡行双赢的方法。国内某大学金融系主任教授表示:“长远看,出台保障用户权益的新规,有利于化解用户与银

行间的矛盾,改善市场环境,促进信用卡行业健康发展。”

### 强化告知使运作透明

刚大学毕业的小赵办信用卡填表时,看到密密麻麻的使用细则,只是草草浏览一遍就签字了。一旁的朋友提醒他仔细看看条款,他回答不会有问题的,其他人都不看。

为了避免很多和小赵一样的持卡人因未明确条款规定而在使用过程中遇到问题,新《公约》强化了发卡行的告知义务,要求确保申办人完整清晰地了解信用卡重要的计息规则,并判断是否接受,以免日后遭受损失。

新《公约》要求发卡行健全告知体系,在信用卡到期还款日前至少3天,通过账单、短信息、电子邮件、电话或信函等向持卡人进行还款提示,为持卡人建立整套申诉机制。 顾鹰

## China Venture年会 4月12日在沪举行

本报讯(记者 连建明)以“谁再领风骚”为主题的“2013 China Venture 中国投资年会”将于4月12日在上海金茂君悦大酒店举行,全球1000余家私募股权投资机构、中介服务机构及企业将汇聚一堂,为投资行业及金融经济发展献言献策,探寻行业的未来发展机遇。

2010年冲上繁荣顶点后,中国PE行业陷入长达一年半的降温与冷冻期。今年,低迷许久的资本市场蓄势待发,保险资金、券商直投基金和公募基金也跃跃欲试地筹划进入PE行业,寄希望于寻求结构化的市场机会。鉴于此,“2012 China Venture 中国投资年会”将特别邀请赛富基金首席合伙人阎焱、香港建银国际行政总裁胡章宏、中信资本CEO张懿宸、中科创商董事长兼总裁单祥双等嘉宾发表主题演讲,就行业深度调整以及多元化的投资策略等话题做客观理性分析。

## 汇添富基金“牵手” 指数公司 STOXX

本报讯(记者 许超声)汇添富基金公司全球著名指数公司STOXX昨天签署合作协议,宣布在汇添富基金获得欧洲蓝筹股指数——欧洲STOXX 50指数的独家授权。这是欧洲斯托克50指数首次被授权于中国ETF。

欧洲STOXX 50指数是欧洲市场最具代表性的指数之一,由欧盟成员国法国、德国等12个资本市场上市的50只超级蓝筹股组成的市值加权平均指数。汇添富基金研发相关ETF产品,有望开启中国投资者参与欧洲蓝筹指数投资的新途径。

## 购买“营养快线”需认清商标

到客户对于“营养快线”的投诉,替哈旺公司背了黑锅。

不久前,为了维护消费者的权益,给那些以为买了“营养快线”的人一个说法,娃哈哈派出工作人员,到江苏淮安等地再次了解情况。娃哈哈的工作人员通过伪装消费者,和一些店主进行沟通后得知,由于“营养快线”的外包装和“营养快线”的极其近似,甚至连商标也很相似,致使很多人无法分辨“营养快线”与“营养快线”。而且,由于“营养快线”的价格略低,在二三线

城市不少商家都会进“营养快线”的货,也有不少愿意买长的差不多、价格略便宜的“营养快线”。

杭州娃哈哈集团通过行政执法部门了解到,哈旺用“营养快线”的商标注册在第29类商品上,该类商品被核准生产豆奶(牛奶替代品)。但是,国家规定的豆奶标准蛋白质含量需达g/100g≥2.0,而哈旺的“营养快线”蛋白质含量只有1%甚至更低。对此,杭州工商行政管理局拱墅分局对哈旺在杭州销售的“营养快线”进行了查处。(忻广)

## 普及宣传银行卡知识 启动有奖用卡活动

本报讯(记者 谈璿)明天,2013年银联卡有奖用卡活动将启动,银行卡知识普及宣传活动同时拉开帷幕。银联卡有奖用卡活动分两期,奖品分别为“银联宝岛邮轮之旅”及品牌定制自行车一辆。

截至去年年底,上海共有银行卡联网商户15.9万户,POS机56万台、ATM机1.72万台。2012年,全市实现银行卡跨行交易金额1.2万亿元,持卡消费占社会消费品零售总额的比重超过71%,同比增长8.9个百分点。

本报讯 半年前,本报曾报道过一位周小姐,她因在江苏喝了一瓶有问题的“营养快线”而腹痛、腹泻。被投诉的娃哈哈公司第一时间对此事进行调查后发现,周小姐所喝的并不是娃哈哈生产的“营养快线”,而是长沙哈旺公司生产的“营养快线”。半年多时间过去了,哈旺公司的“营养快线”依然在市面上销售。娃哈哈公司仍不断接

**房产快贷**  
400-659-8888

《新民晚报》一手房分类广告总代理: 上海立鑫广告有限公司 广告投放热线: 62775877 62779998  
以下均为建面,价格有效期为一周,本广告仅供参考,广告具体内容可作为购房合同附件。

**寻狗启事**  
本人不慎在虹口区物华路将爱犬丢失,望好心人速速与本人联系,重谢1万元。  
品种:边境牧羊犬,公,属于中型犬。  
特征:黑白相间,35斤。名字:coffee (音译:考菲)。  
联系人:卢先生 15921625173

**松江新城 景观现房 >>>>**  
**2980元/m²**  
数量有限 欲购从速!  
9号线 43-99m²潜力小户  
抢房热线: **37721577**

**海南温泉养生房**  
千亩大盘,一区已入住,二区经典洋房,超低价2980元/起,70年产权,温泉入户,山湖泉一体。休闲、度假、颐养天年、置业首选!  
上海销售处:普陀区中山北路2668号联合大厦1128室  
VIP热线: **021-62578727**

**招商咨询**  
金山工业区 快速注册各类公司 特办一般纳税人 64682438  
**4180元/m²** 入住林园小高层 (8-103)  
金山万达广场(筹建中)  
区中心行政板块 复旦附属医院区域  
轨交22号线一站直达市中心  
**T:57246636**

**招商咨询**  
浦东郊区房 带庭院自留地10-50万元,另有厂房 13391180710 18930639106  
**招租转让**  
竹荪火锅店 周浦镇小上海步行街边 证照全 13611920267  
厂房出租 嘉定黄渡镇1500m²,近曹安路19号 桥及A9高速,急、双层混凝土结构 13472585908

**闵行浦江新城板块 阳光两房**  
**48万/套**  
8号线新天地步行即达  
浦江后世博热点潜力版块,成熟生活圈  
新通电梯两房,门口多路市区公交  
**64050126**

**9号线旁生态现房 推窗即览高尔夫**  
总价 **9万/套**  
暖春安家特惠 即得比亚迪轿车  
占據松江新城潜力版块,俯瞰高尔夫生态球场  
全生态天然居所,5层电梯宜居豪宅  
**33558708**

**厂房出租**  
北翟路1444弄268号 4500m²新建厂房 近A9高速,急、双层混凝土结构 13564591062  
嘉定黄渡镇1500m²,近曹安路19号 桥及A9高速,急、双层混凝土结构 13472585908  
**标准厂房出租**  
沪南路立跃路厂房 1800m² 超低价出租  
Tel: 13402141195  
**工业产权厂房出售**  
嘉定外冈工业园厂房8200平方 独门独院,土地13亩,工业产权 房配电630KV钢筋混凝土,基础桩基,设施齐全,13311816530冯

**招租**  
长宁区宣化路290号,总面积为3300m²,办公用房对外招租。每间面积160-300m²不等。  
**T:62526720黄**  
**“公兴代驾”全新起航**  
隶属著名商标“公兴搬场”旗下 同时诚聘兼职代驾员 出租/教练车司机55-62岁优先  
报名热线: **96964**

**经济纠纷咨询**  
**淼智商务**  
全国特快办理 专家带队  
成 **18049733969** 收  
功 **021-56333069** 费

**沪上热点板块南桥新城 多层电梯小户**  
**9.8万/套**  
当天定房即享折上折  
价值2万元家电组合礼+最高6000元置业限时抢购  
5号线开通在即 家门口直桥9路  
**TEL: 57490993**

**为爱安家**  
**松江9号线复式两房**  
**3380元/m²**  
开年特惠 立减3万 大礼相赠  
松江繁华地段,近金山、沈李南业区 76-110平米舒适两房  
超市、菜场、公交直达,生活便利  
**67841915**