

ATM跨行取现、银行卡刷卡等手续费下调——

金融减费让利再发力

本报记者 陈果静

财金观察

近期,工行、农行、建行、中行、邮储、交行六家国有银行均发布公告,下调自动取款机(ATM)跨行取现手续费。据不完全统计,包括六家行在内,目前已有超过20家银行公布了下调ATM跨行取现手续费的方案。

继去年金融系统向实体经济让利1.5万亿元以后,金融系统再度送上减费让利“礼包”。包括支付手续费、ATM跨行取现手续费等一系列降费措施已经出台,金融减费让利再发力将为实体经济带来哪些实惠?

ATM跨行取现降费

“7月25日起,我们就可以享受到ATM跨行取现手续费降低的好处了。”中国银保监会消费者权益保护局局长郭武平近期公布了这一好消息。

从目前银行公布的方案来看,各家银行降费的力度和方式有所差别。如中国银行在公告中明确,7月25日起,对跨行同城、跨行异地ATM取现暂行免收手续费,同时下调跨行同城、跨行异地ATM取现收费标准,最高收费3.5元/笔。

有的银行则是超过一定笔数才收费。如广发银行明确,跨行ATM取款每月前3笔免收手续费,第4笔开始按3.5元/笔收取。还有的银行下调费用的幅度较大。如华夏银行、浙商银行、苏州银行、青岛农商行等,将境内ATM跨行取现手续费下调为2元/笔。

此次多家银行下调ATM跨行取现手续费,是源于一则倡议书。近期,中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布的倡议书提出,将同城ATM跨行取现手续费标准下调至每笔不超过3.5元;取消异地跨行取现手续费按取款金额一定比例收取的变动费用,固定费用与同城业务标准一致。

其中,降幅更大的是跨行异地ATM取现手续费。照此实施后,跨行同城ATM取现手续费降幅10%以上,跨行异地ATM取现手续费降幅80%以上。据初步测算,预计降费让利规模约为每年40亿元。

为何要下调ATM跨行取现手续费?据统计,我国跨省及省内流动人口达3.76亿,60岁及以上人口2.64亿。郭武平表示,这两个特征非常重要。可能大家直观上认为,现在智能手机用得多,ATM跨行取现较少。“实际上真不少。”郭武平说,流动人口都需要异地取现,另外,年龄大的人使用智能手机较少,使用ATM跨行取现更多。

“银行要做一些系统调整,所以手续费降低有一个过渡期。”郭武平表示,从银行端来讲,随着近年来技术的进步,再加上内部流程的优化等,使得银行具备了一定的减费让利基础。“我们也考虑到了降的幅度要适度,既要让老百姓受益,同时也保证银行业务可持续、服务质量不降低。”郭武平说。

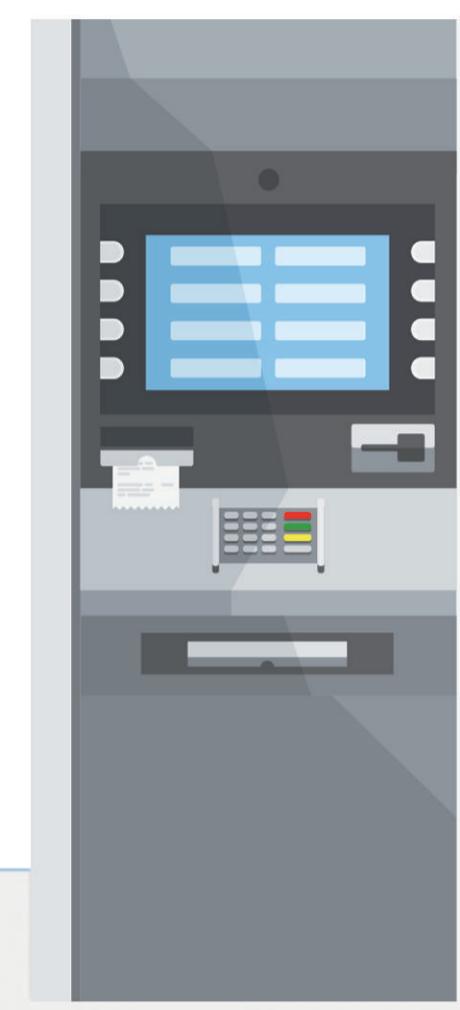
多项举措持续落地

近期,在减费让利方面还有更多真金白银式的措施落地。

通过现场走访、问卷调查方式,央行前期对全国近5万家企业进行了调研。银行账户服务收费、人民币转账汇款手续费、票据业务收费、银行卡刷卡手续费……针对这些降费呼声高、使用频度高的基础服务,推出了12条降低小微企业和个体工商户支付手续费措施,聚焦降费呼声高、使用频度高的基础支付服务。政策出台以后,国有大行、主要支付机构、清算机构纷纷发声,表示将严格落实降费通知,积极响应降费倡议,形成了减费让利的良好氛围。

据统计,全部降费措施实施后预计每年减少手续费支出约240亿元。其中,惠及小微企业、个体工商户超过160亿元。

“小微企业和个体工商户等市场主体吸纳带动了大量就业,蕴藏了巨大的创新创业活动,通过进一步降低支付手续费,可以降低他们资金流通成本,有效支持市场主体纾困发展,进



不降服务?

有人提出,减费让利是让支付机构“割肉”。对此,范一飞表示,“这个说法我们不能完全同意”。一方面,市场主体业务发展,也会为支付服务主体提供连绵不断的“活水”来源,助推支付产业升级。另一方面,全产业链共同承担降费的责任,将进一步优化支付产业成本传导机制。此外,价格调整以后,将助推支付服务主体转变提供同质化的服务、以价格为单一竞争要素的经营理念,促进在细分领域提供差异化、个性化的支付服务。

与此同时,金融管理部门也关注到了支付机构市场集中度较高、部分中小机构生存空间受限的现状。范一飞表示,将通过完善顶层制度设计,来引导支付机构坚守服务实体经济的初心,真正地回归小额、便民支付本源,纠正市场垄断不正当行为,还要更好地发挥清算机构的作用,逐步形成网络支付等各个场景下行业协调、可持续的定价体系,加快支付服务供给侧结构性改革,优化牌照资源的管理,推动支付服务市场健康发展。

为切实做到降费不降服务,金融管理部门也推出了一系列配套措施。范一飞介绍,将要求银行和支付机构对收费情况进行自查和清理,不得采取先升后降、转嫁成本的方式变相提高支付手续费。

“我们还要求银行和支付机构建立‘两套机制’,确保政策精准传导。”范一飞表示,一是要建立“小微企业动态识别机制”,合理界定小微企业身份。对于无法准确界定小微企业身份的情形,要秉持应降尽降原则,最大化惠企利民。二是针对误收费等情况,健全“费用退还机制”,简化退费办理的手续和流程,确保降费政策应享尽享。

为推动政策红利直达实体,范一飞表示,将确保政策能用、会用、好用,加强政策解读和宣传引导。同时,加强窗口指导,发挥国有大行、清算机构的示范带头作用。此外,还将加强监督管理。央行等部门会按照职责分工,对支付手续费收费行为进行监督检查,对政策执行不到位的机构加强督导。

“惠民保”如何真惠民

本报记者 李晨阳 实习生 张龙地

每人每年保费195元,可享最高保额300万元的医疗保障。为促进北京多层次医疗保障体系建设,有效缓解人民群众高额医疗费用负担,7月26日,北京医保参保人专属的普惠性商业健康险“北京普惠健康保”正式发布。

据介绍,北京市基本医疗保险在保状态的参保人员(包括城镇职工基本医疗保险参保人员、城乡居民基本医疗保险参保人员等)均可参保。300万元医疗保障涵盖医保目录内住院+门诊个人自付费用、医保目录外住院个人自付费用和100种海内外高额特药费用。

与此同时,“北京普惠健康保”与其他商业健康保险不同的是,有恶性肿瘤、肝肾疾病、心脑血管及糖脂代谢疾病、肺部疾病5类特定既往症人群可承保可赔付,与健康人群形成差异化保障,既往症人群通过提高免赔额、降低赔付比例的方式,实现“可投保、可理赔”。

事实上,“惠民保”类业务的官方定义为“城市定制型商业医疗保险”,2015年深圳开展试点,去年以来,“惠民保”凭借低保费、低门槛、高保额的特点迅速推广,广东省、福建省、浙江省、北京市等地均有产品上线。中国社会科学院世界社保研究中心主

任郑秉文认为,“惠民保”可对当前医保制度的“痛点”发挥一定的弥补作用,解决看病难、看病贵,以及商业保险覆盖率不足问题,防止因病致贫、因病返贫。

值得注意的是,消费者在关注“惠民保”低保费、高赔付的同时,也要看清楚理赔条款细则。其实各地“惠民保”项目基本都设置了免赔额,比如“北京普惠健康保”中,虽然医保目录外住院个人自费费用,最高可赔付100万元/年,但健康人群需满足2万元的年度免赔额、特定既往症人群需满足4万元的年度免赔额后才可获得赔付。同时健康人群赔付比例为70%,特定既往症人群赔付比例为35%。因此,尽管各地“惠民保”价格便宜,消费者在投保前也要认真阅读保险条款,以免日后产生理赔纠纷。

今年6月,银保监会印发了《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》,要求保险公司按照商业保险经营规律和市场化原则,科学合理制定保障方案。规范业务开展,提高管理服务效率和风险控制能力。同时,加大日常监管力度,对低价恶性竞争、虚假宣传等违规行为重点查处,维护市场秩序,保障业务平稳运行。

300万元医疗保障涵盖

医保目录内住院+门诊个人自付费用、
医保目录外住院个人自付费用、
100种海内外高额特药费用

惠民保

近日,证监会公布了适用新证券法的宜华生活、广东榕泰、中潜股份三宗财务造假恶性案件,该批案件均处千万元以上罚款,关键责任人罚款百万元以上。

这意味着,证券市场“罚酒三杯”式处罚已成过去,在新证券法引领下,切除非上市公司财务造假毒瘤的利剑已重重落下。监管层向市场释放出明确信号:证券违法处罚绝不“挠痒痒”,上市公司一旦造假,面临的是倾家荡产的惩罚,甚至被直接踢出市场,违法违规的手伸必被斩。

上市公司财务造假是证券市场的顽疾,会严重破坏市场运行基础,侵害投资者利益,这始终是监管执法重点。去年3月开始实施的新证券法,大幅提高了对证券违法行为的处罚力度,尤其加大了对财务造假的惩处力度。对于上市公司信息披露违法行为,从原来最高可处以60万元罚款,提高至1000万元;对发行人的控股股东、实际控制人组织、指使从事虚假陈述行为,或者隐瞒相关事项导致虚假陈述的,明确最高可处以1000万元罚款。可以说,上市公司违规造假的成本被极大提高。

发人深省的是,新法实施至今,却总有企业以身试法。究其原因,有的企业守法合规意识淡薄,有的企业明知故犯,认为违法惩罚不足以惧,仍想以小博大、铤而走险。这从一个侧面反映出新证券法还要加强普及、法律执行力、监管威慑力还待进一步提高。

沉疴需要猛药治,法律震慑力的形成在于执行。此次监管部门硬起手腕,重拳出击,对财务造假案件主体宜华生活拟合计处罚近4000万元罚款,可谓从重从严,直击筋骨,让违法违规者“知疼”不敢“再犯”;严办首恶,精准打击“关键少数”,对实际控制人终身市场禁入,让违法者在行政处罚、刑事打击、民事赔偿中承担应有的责任,充分表明了监管部门用重典、出重拳,加大执法力度,净化市场生态的决心和意志。

监管的重压之下,上市公司财务造假等违法违规行为将难以遁形,不管造假手段如何翻新,违法行为如何隐蔽,终将受到法律的严厉制裁。上市公司铤而走险、心怀侥幸的心态可以休矣,以往靠讲假话、做假账,欺骗投资者以“火中取栗”的做法已然行不通,不仅难以谋取暴利,更可能导致倾家荡产。今后唯有提升对法律、对市场的敬畏之心,说真话、做真账,聚焦主业,做精专业,方能在资本市场激流勇进。

净化资本市场生态是一项长期性、持续性的工作。重罚之外,还需要综合运用行政执法、民事追偿和刑事惩戒的立体式追责体系,形成依法打击证券违法活动的合力。相信综合施策下,资本市场生态必将加速形成。

本版编辑 曾金华 彭江

用法律利剑切除财务造假毒瘤

李华林

中国银行保险监督管理委员会四川监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告:

兴业银行股份有限公司北京马驹桥支行
简称:兴业银行北京马驹桥支行
机构编码:B0013S211000084
许可证流水号:00592919
业务范围:许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律法规、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
批准成立日期:2021年05月07日
住所:北京市通州区马驹桥镇新海东路2号10号楼
发证日期:2021年05月11日
兴业银行股份有限公司北京总部基地支行
简称:兴业银行北京总部基地支行
机构编码:B0013S211000046
许可证流水号:00592918
业务范围:许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律法规、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
批准成立日期:2014年03月18日
住所:北京市丰台区南四环西路188号十七区2号楼一层101
发证日期:2021年05月11日
兴业银行股份有限公司北京怡海花园支行
简称:兴业银行北京怡海花园支行
机构编码:B0013S211000044
许可证流水号:00800568
业务范围:办理人民币存款、贷款、结算业务;办理票据贴现;代理发行金融债券;代理兑付、销售政府债券;代理收付款项。办理外汇存款、外汇汇款;外汇贷款;外币兑换;国际结算;结汇、售汇;通过上级行办理代客外汇买卖,经银行业监督管理机构批准的其他业务。
批准日期:2013年11月25日
住所:北京市丰台区丰台南路1号院3至5层101内门面房103
发证日期:2021年07月23日
以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告:

招商银行股份有限公司成都武侯支行
机构编码:B0011S25101002
许可证流水号:01002960
业务范围:在招商银行股份有限公司成都分行的授权范围内,办理人民币存款、贷款、结算业务;办理票据贴现;代理发行金融债券;代理发行、兑付及销售政府债券;代理收付款项。办理外汇存款、外汇汇款;外汇贷款;外币兑换;国际结算;结汇、售汇;通过上级行办理代客外汇买卖,经银行业监督管理机构批准的其他业务。
批准日期:2003年03月20日
机构住所:四川省成都市武侯区大悦路505号1栋2单元1层101号
发证机关:中国银行保险监督管理委员会四川监管局
发证日期:2021年07月16日
以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询