

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

近日，四部门发文降低小微企业和个体工商户支付手续费

涵盖银行账户服务、人民币结算、电子银行、银行卡刷卡、支付账户服务5方面

一系列措施实施后，预计每年为市场主体、社会公众减少手续费支出 约240亿元

其中惠及小微企业、个体工商户 超过160亿元

近期，工行、农行、建行、中行、邮储、交行六大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，包括六大行在内，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取现暂行为免收手续费，同时调降跨行同城、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。

为何要调降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，同时也要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，进而



而激发市场活力。”中国人民银行副行长范一飞表示，此次降费主体涉及商业银行、支付机构、清算机构，同步降低发卡行、清算机构等成本端收费，将由全产业链共同承担降费责任。

接下来，如何推动政策红利不断发挥？郭武平认为，持续引导银行业减费让利，需要加大监督检查。2019年以来，银保监会系统针对涉企收费、清理银行乱收费开展多次检查，银行业主动退费24亿元。

减费让利不仅涉及银行业，同时也涉及多方市场主体。数据显示，2020年银行业减费让利3600亿元，比2019年增加了40%。郭武平表示，但目前存在多个市场主体多头收费的问题，如一些大型互联网平台通过导客引流来收取费用，这部分费用可能就占到6%、7%，再加上一些提供风险缓释措施的市场主体收取6%、7%的费用，相比之下，银行收取的费用可能仅为4%、5%。在有的案例中，这三方面加起来就占到费用的20%左右。

“从下一步的监管措施看，既要规范银行收费，还要对与融资收费相关的其他市场主体方面加大规范力度。”郭武平强调，其中包括大型互联网平台及其他一些提供风险缓释措施的市场主体等。

确保降费不降服务

在减费让利的过程中，如何做到切实惠及市场主体，降费

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。

用法律利剑切除财务造假毒瘤

李华林

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，剔除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，面临的是一倾家荡产的惩罚，甚至被直接踢出市场，违法违规的手伸出必被斩。

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，认为违法惩罚不足为惧，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、监管威慑力还有待进一步提高。

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、心怀侥幸的心思可以休矣，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，崇法守信、规范透明的良好资本市场生态必将加速形成。

陶然论金

本版编辑 曾金华 彭江

“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保险“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费费用和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费费用和
100种海内外高额特药费用

惠民保

中国银行保险监督管理委员会北京监管局
关于颁、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北京监管局批准，颁、换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关：中国银行保险监督管理委员会北京监管局。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、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、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；国际结算；通过上级行办理代客外汇买卖。总行在银行业监督管理委员会批复的业务范围内授权的业务。
批准成立日期：2013年11月25日
住所：北京市丰台区锦丰路1号楼-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

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：

招商银行股份有限公司成都武侯支行
机构编码：B0011S251010012
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；代理收付款项及代理保险业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；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