

新规征求意见,强化防风险和消费者保护——

# 信用卡业务将告别粗放发展

本报记者 陆敏

## 财金观察

12月16日,中国银保监会发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知(征求意见稿)》,进一步强化信用卡业务经营管理。业内专家和相关金融机构从业人员接受记者采访时表示,《通知》有助于推动银行转变信用卡业务发展方式,有利于加强风险管控,进一步强调了保护消费者权益,将为营造健康、有序、可持续发展的行业发展环境发挥重要作用。

### 对行业乱象出重拳

近年来,我国银行业金融机构信用卡业务快速发展,在便利群众支付和日常消费等方面发挥了重要作用。人民银行发布的数据显示,截至2021年三季度末,全国有信用卡和借贷合一卡7.98亿张,人均持有信用卡和借贷合一卡0.57张。发卡量激增的同时,行业乱象也被各界诟病,尤其是消费者针对信用卡过度营销、乱收费等问题的投诉量近年来居高不下。

在业内专家看来,银保监会此次出台《通知》共八章三十七条,坚持问题导向,针对规范息费收取、治理过度授信、转变发展模式、加强消费者权益保护、严格外部合作管理五个重点,提出具体明确的要求,具有较强的针对性和可操作性,是十分及时和必要的。

中国建设银行信用卡中心总经理李骏认为,《通知》的发布对于信用卡行业坚持金融服务社会民生和居民消费的本源,切实有效防控金融风险,不断推动完善经营规则等具有重大实践意义。李骏表示,作为服务亿级信用卡客户的发卡行,建设银行将充分发挥国有大型银行应有的率先垂范效应,大力推动国家宏观政策和各项监管要求在信用卡领域的落实,坚持服务实体经济、科学促进居民消费,坚决促进息费水平合理下行,遵照公平原则惠民让利,同时在审慎监管框架下积极应用科技成果创新产品服务,为营造健康、有序、可持续发展的行业发展环境发挥更大作用。

### 推动息费公平合理

据银保监会日前发布的今年三季度银行业消费投诉情况,涉及信用卡业务投诉44374件,占投诉总量的50.8%。其中,股份制信用卡业务投诉14365件,占股份制商业银行投诉总量的78.9%。其中,大量投诉与不合理收费有关。

12月16日,银保监会消保局披露的《关于华夏银行侵害消费者权益情况的通报》显示,华夏银行向未激活信用卡续卡的客户收取年费,涉及28类信用卡;超政府定价标准向借记卡持卡人收取助农取款手续费,收费标准是政府定价标准的1.6倍,也未按规定对每月首笔取款业务免费。

银保监会相关部门负责人表示,部



分银行存在息费水平披露不清晰,片面宣传低利率、低费率,以手续费名义变相收取利息,模糊实际使用成本,不合理设置过低的账单分期起点或不设起点,未经客户自主确认实施自动分期等问题,增加了客户准确理解和判断信用卡使用成本的难度,甚至加重客户息费负担。

此次《通知》针对消费者反映强烈的信用卡收费问题,要求银行应当切实提高信用卡息费管理的规范性和透明度,展示分期业务资金使用成本统一采用利息形式。违约或逾期客户负担的息费总额不得超过其对应本金。应当明确分期业务最低起始金额和最高金额上限,不得通过诱导过度使用分期增加客户息费负担。同时,明确要求银行必须持续采取有效措施,坚决促进信用卡息费水平合理下行。

招商银行信用卡中心党委书记刘加隆表示,招商银行信用卡中心将认真学习《通知》精神和具体要求,并贯彻落实到日常经营工作中。在监管试点框架下推进信用卡业务创新,促进信用卡息费水平合理下行,不断完善消费者权益保护机制,推动信用卡业务实现高质量可持续发展。

### 有利行业高质量发展

在经过多年的粗放发展之后,新规的到来有助于进一步促进信用卡行业转向高质量发展,尤其是发卡量等不再成为单一的衡量指标。此次《通知》特别强调,要求银行不得直接或间接以发卡量、客户数量、市场占有率或市场排名等作为单一或主要考核指标。《通知》强化睡眠信用卡动态监测管理,要求连续18个月以上无客户主动交易且当前透支余额、溢缴款为零的长期睡眠信用卡数量占本机构总发卡量的比例在任何时点均不得超过20%(附加政策功能

的信用卡除外),并且明确,超过该比例的银行不得新增发卡。

据了解,目前睡眠信用卡的情况各银行差别比较大,总体在20%至30%的水平,个别银行可能更高。银保监会有关部门负责人表示,未来银保监会还将动态调降长期睡眠信用卡比例限制标准,不断督促行业将睡眠卡比例降至更低水平。

值得注意的是,此次《通知》还为一些信用卡业务创新设置了明确的“红绿灯”。对于联合发卡业务,《通知》明确,严肃规范信用卡外部合作行为管理,要求银行必须通过自营网络平台办理信用卡核心业务环节,对合作机构实行统一的名册制管理,明确约定双方权责。同时,明确规定联名卡的联名单位应当是为客户提供其主营业务服务的非金融机构,合作内容仅限于联名单位广告推介及其主营业务相关的权益服务。

中国社科院金融所支付清算研究中心主任杨涛认为,《通知》有助于各方从以下几方面把握好信用卡业务发展中风险与效率的“跷跷板”:一是推动信用卡产业的“供给侧改革”与高质量发展。众多银行都在打造新型零售银行,信用卡业务是其中重要环节,只有走向“精细化管理”,并且优化“外部合作生态”,才能使得信用卡成为银行数字化转型竞争中的重要支撑。二是有助于完善“需求侧改革”,更好地满足居民的多样化消费需求,并且充分保障好消费者权益。信用卡带给居民的既有支付功能、融资功能,同时又与“理性消费”密切结合。而且在参与各方里,持卡人还是相对弱势主体。三是有助于行业生态的完善,当前信用卡产业生态发展中,现有机制和模式都还存在不足之处,只有不断提升规范性,才能为生态建设不断优化“土壤”,避免各类违规、灰色、黑色现象的发生。

## 陶然论金

近日,证监会就修改《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》公开征求意见,明确“沪股通投资者不包括内地投资者”,规范内地投资者返程交易行为,对所谓“假外资”从严监管。

依法加强对“假外资”的监管,既是持续完善沪股通机制、保护普通投资者利益的需要,更是我国资本市场统筹开放和安全的必要之举。

设立沪股通交易渠道,本意是便利境外投资者通过香港经纪商投资A股市场。自从沪股通开通以来,这一机制整体运行平稳,在引入境外长期资金、推进市场互联互通方面发挥了积极作用。

不过,出于获取更低配成本、躲避监管等动机,近年来,有部分内地投资者在香港开立证券账户及北向交易权限,通过沪股通交易A股,给市场造成了北向交易中有“假外资”的印象。

根据证监会披露的数据,目前此类交易总体规模不大,交易金额在北向交易中的占比保持在1%左右。投资者数量约有170万名,大部分无实际交易,近3年有北向交易的内地投资者约有3.9万名。

虽然这一数字看上去不足为道,但潜在的危害却不容忽视。北向资金一向有“聪明钱”之称,资金动向对普通投资者的投资决策有一定影响。内资披上“外资马甲”,更容易躲避内地监管,对A股普通投资者投资决策进行干扰,存在跨境操纵等潜在风险。

从证监会过往披露的查处案件看,有的投资者利用多个香港账户和内地账户,大搞暗箱操作,通过快速进出、盘中拉抬等手法,操纵股票非法牟利。比如前几年的唐汉博跨境操纵“小商品城”案、吕乐等人操纵“菲达环保”案,都是此类手法的典型代表。此外,内地账户和香港账户两种途径交易,还可能为部分不法投资者提供洗钱通道。

可见,对“假外资”进行严监管很有必要。“假外资”的产生既有悖于沪股通交易的初衷,干扰了有关部门对外资流入规模的认知,还扰乱了两地证券市场交易秩序,增加了市场监管成本。封堵内地资金冒充外资的渠道,让沪股通真正属于境外投资者,外资流向、规模等将更加真实透明,市场交易也将更加公平有序,有助于沪股通和两地市场的平稳运行、健康发展。

还有人担心从严监管“假外资”将导致北向资金大面积流出,造成A股市场震动,笔者认为倒也不必多虑。当前“假外资”规模较小,活跃投资者不算多,难以对资金走向造成决定性影响。同时,监管部门在制度安排上也作了充分考虑,设置一年过渡期,防止政策“紧急刹车”给投资者造成损失,尽可能减少市场波动。

总而言之,监管部门严管“假外资”,短期并不会明显影响北向资金动向,长远看更有利于资本市场高水平双向开放。我国资本市场不断走向规范与透明,无疑将为外资布局中国资产营造更加安全稳定的环境,有助于吸引更多“真外资”通过沪股通、QFII等进入中国市场。

李华林

本版编辑 于泳 王宝会 美编 夏祎

## 广西贵港市港北区: 创新推行“四个坚持”工作举措 实现民族团结与乡村振兴互促共赢

广西贵港市港北区为进一步夯实民族团结基石促进乡村振兴,创新“四个坚持”工作举措,让民族团结与乡村振兴同频共振,不断夯实民族团结进步物质和精神文明基础,让各族群众走上了共同繁荣发展、共同团结奋斗的幸福之路。

### 坚持党建引领,实现民族团结进步

港北区坚持把党的领导贯穿民族工作全过程,不断完善民族工作领导机构,形成党委统一领导、政府依法管理、统战部门牵头协调、民族工作部门履职尽责、各部门通力合作、全社会共同参与的新时代党的民族工作格局,大力推动民族团结进步创建工作规范化、制度化、常态化,各行各业涌现出一批民族团结示范模范典型。目前,港北区有2个集体获评全国民族团结进步模范集体,2个集体和2个少数民族代表获评自治区民族团结进步模范集体和模范个人,23个单位被分别命名为全国、全区、全市民族团结进步示范单位。2020年,荣获“第四批自治区民族团结进步示范区”称号。

### 坚持深化教育,实现民族团结和谐

贵港市港北区以核心价值观为根本,依托新时代文明实践中心(站、所)深化群众性精神文明建设,通过开展民族团结进步宣传月活动、少数民族干部培训等活动,既满足了民族群众文化需求和美好生活需要,又为乡村振兴积蓄了力量。结合民族团结(进步创建)进乡村、进家庭,深入开展身边好人、文明村镇、文明家庭、星级文明户等评选活动,以民族团结促进乡村振兴,以乡村振兴维护民族团结,引导村民把思想观念统一到乡村振兴、民族团结上来。港北区现有区级以上文明村镇81个,占辖区村镇总数的75%。在学校广泛开展弘扬三月三歌圩节、民族团结进步书画大赛等活动,激励和引导各族少年儿童爱民族、爱国家、爱家乡、爱亲人、爱家乡、爱家乡,推进德育教育与民族文化深度融合。

### 坚持加大投入,实现家园美丽宜居

为改善各族群众人居环境,港北区进一步加大乡村水、电、路、网、信等基础设施建设投入,把民族团结与为群众办实事、办好事结合起来,不断补齐发展短板,不断改善基层群众的生产生活需求,夯实民族团结的物质基础,促进乡村振兴繁荣。目前,港北区建成宜居渔民、清泉岭底、奋进屋、毓秀杨林等一批乡村振兴示范村屯,打造了富岭村文旅振兴示范带、根竹镇乡村振兴示范带等文旅项目。同时,港北区以社区为着力点,创新服务载体,加强“一站式”综合服务平台建设,为各族群众提供均等化、精准化的公共服务,进一步提升民族团结幸福指数。贵城街道石羊塘社区通过建立少数民族工作服务站、“24小时服务圈”等平台,着力解决各族群众普遍关心的重点、热点、难点问题,不断提升居民幸福感。荷城社区探索“三无小区”

(无物业管理、无主管部门、无人防物防)治理新模式,推行小区“先锋物业、智慧小区”建设,打造自治、智治、法治、德治“四治”小区,破解小区治安混乱、环境卫生差的难题,实现了各民族家庭之间的深度融合守望相助。

### 坚持做大产业,实现群众增收致富

港北区扎实推进高标准农田建设,大力发展现代特色农业,创建农业示范园区,深化拓展“8+N”特色产业,大力推广稻虾综合种养,着力提品质、创品牌,打造一批优质的“米袋子”“菜篮子”“果园子”。同时,港北区建设农产品冷链物流、加工产业链,逐步做大农村电商,推动一二三产融合发展。目前,港北区有涉农龙头企业30多家,建成现代特色农业示范区(点)159个,获得富硒农业农产品认证企业20家,粮食生产稳定在14万吨以上,“米袋子”“菜篮子”产品供应充足。2021年前三季度,港北区农林牧渔业增加值19.98亿元,同比增长8.9%;居民人均可支配收入25051元,同比增长10.0%。

(数据来源:广西贵港市港北区委宣传部)



港北区在港城街道开展民族团结进步创建文艺汇演



港北区日新月异村特色面貌

康美药业52037名投资者获偿约24.59亿元——

## 投资者保护迈出一大步

本报记者 马春阳

12月21日,中证中小投资者服务中心首单特别代表人诉讼开始执行,52037名投资者将以现金、债转股、信托收益权等方式获偿约24.59亿元。关于证券虚假陈述集体诉讼案投资者获偿,50万元以下的债权部分将全额现金清偿;超出部分将以现金、以股抵债、信托收益权等方式予以清偿。

康美药业根据广东省广州市中级人民法院判决的投资者名单及金额,将现金转至中国证券登记结算有限责任公司,中国结算再转至各投资者开户证券公司,最终分配至投资者资金账户。全体投资者共获赔偿现金约9.765亿元,股票约1.41亿股,信托收益权约7070万份。债权金额50万元以下的投资者共51730人,占比约99.41%。广大投资者实实在在拿到了赔偿款,首单特别代表人诉讼在短時間內案结事了,对资本市场严重财务造假违法行为形成了有力震慑。

记者也就此采访了康美药业案的部分获赔投资者,多数投资者表示,康美药业案体现了监管层从严打击证券

违法的决心和力度,将对资本市场的违法行为起到严厉的震慑作用。

作为此次获赔投资者之一,来自河南的投资者蔡春祥对记者表示,证券纠纷特别代表人诉讼制度的推出与实施,采取“明示退出”“默示加入”的诉讼原则,让权益受损的股民自动默认加入了集体诉讼,降低了我们的维权成本。因此,康美药业案对于中小投资者的保护具有里程碑式的意义。

来自福建的获赔投资者巫培生表示,康美药业案有超过5万投资者将获得总额24.59亿元的赔偿,让为恶者付出沉重代价,这对上市公司违法犯罪行为将起到强大震慑作用,同时还会增强市场各方的敬畏之心,也会增加中小投资者对资本市场的信心,这些都会对我国资本市场健康发展产生深远影响。

国浩律师事务所(上海)律师朱奕奕认为,康美药业一案作为我国证券特别代表人诉讼首单案件,从发起诉讼到如今投资者成功获得赔偿,说明特别代表人诉讼制度是对畅通投资者救济途

径的有效落实,也体现了资本市场刑衔接的监管态势,有利于未来投资者维权。

康美药业案中,投服中心作为法定的原告代表人,积极落实投保机构法定职责。彰显公开性,网上公开征集50名以上适格投资者申请转换特别代表人诉讼;发挥专业性,力争“追首恶”,压实压紧中介机构责任,实现对证券违法行为的“零容忍”;践行人民性,在诉讼和参与破产重整过程中始终坚持被代表投资者利益最大化,坚持在破产重整计划草案中应同等对待特别代表人诉讼中小投资者和其他小额普通债权人,践行公益投保机构使命担当。

下一步,投服中心将坚持市场化法治化原则推进代表人诉讼常态化,聚焦重大典型案件,围绕重点统筹推进各类诉讼。特别代表人诉讼应不以数量为目的,从个案试点逐步扩大到稳步推进,并注重与支持诉讼、示范判决及多元解纷机制相协调。证券公益诉讼、“支持诉讼+示范判决”等还有更大拓展空间,亟待实践推广和破题。