

■聚焦金融机构收费问题

“喜刷刷”信用卡，当心超限费

银行应及时对消费者进行“超限”提醒

□见习记者 龚姝丽

“刷爆”信用卡，也就是实际刷卡金额超过信用额度。根据央行的有关规定，各银行可以将信用卡刷卡消费的最高额度控制在原额度的110%，但你须对超额部分按一定比例缴纳超限费。

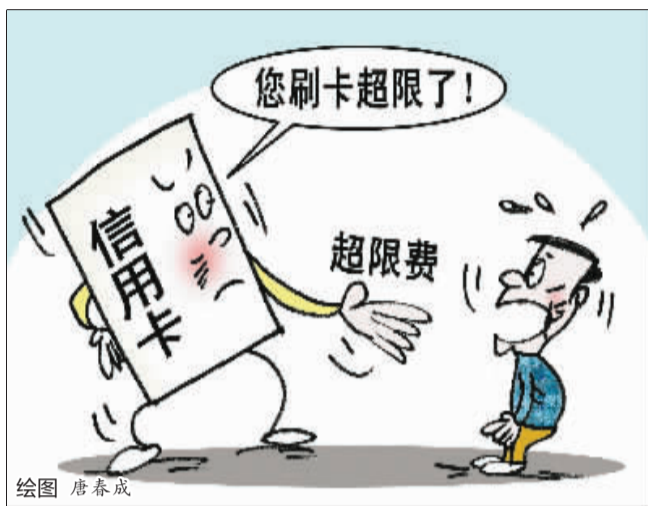
“超限”部分须一次还清

昨日，记者拨打了多家银行的客服电话。交行、农行、光大、浦发等银行客服人员都表示，持卡人可以“超限”刷卡，但将被收取超额部分5%的费用。建行、招商银行的客服人员则表示，持卡人无法超出信用额度刷卡消费，因此不存在超限费之说，而工行、中行客服人员表示，自7月1日起停收超限费，持卡人须向银行申请临时调高额度，但超出临时额度时，也要对超出部分按照5%缴纳超限费。

建设银行洛阳分行信用卡部负责人马文超表示，由于临时额度一般不能享受循环信用，超额部分将加入下期对账单的最低还款额中，用户须在到期还款日之前一次还清。但“临时提醒”期间的欠账若是逾期未还，该部分欠款将被收取5%的超限费。

以某持卡人的信用额度由原先1万元被提至13000元为例，若逾期，除了需要承担罚息和滞纳金外，还需缴纳150元的超限费。“临时额度是不能享受最低还款额的，当本月使用了临时额度，还款时千万不能按以往经验只还10%。”马文超提醒。

还需提醒的是，超限费会导致连锁反应，也就是当持卡人账户超限，账户内所有的应付款项均不享受免息还款期待遇，整个记账周期内每笔交易从第二天起都按每天万分之五计息。



绘图 唐春成

银行有义务提醒“超限”

持卡人往往在不知情的情况下为超限费埋单，关于超限费的争议，一直是银行收费的焦点问题。今年1月13日，银监会主席刘明康签署并颁布的《商业银行信用卡业务监督管理办法》中规定，发卡银行提供超限额用卡服务、收取超限费等，必须以持卡人开通此项服务为前提。发卡银行必须在持卡人开通超限额用卡服务之前，明确告知持卡人关于超限费收费形式、计算方式、关闭此项服务的权利等信息。

昨日，记者走访了部分银行。在位于中州中路的一家股份制银行，大堂经理出示了一份《信用卡使用指南》，在最后一页的收费标准表里，记者看到了第5条标明了超限费的收费标准，并在备注一栏里注明：“初始所有客户默认均不开通超限功能，客户可以通过短信或致电客服开通、关闭超限功能。”

在位于玻璃厂路的某国有银行营业网点，记者以办卡人身份咨询，大堂经理拿出一份《信用卡申

请表》，在利息和收费第17条注明：“乙方超过信用额度进行交易的，甲方按照超出部分的5%加收超限费。超出额度的部分就将全部计入当期最低还款额。”

然而，不少用户告诉记者，在刷卡消费成功后，往往并没有接到银行针对此次刷卡消费的“超限”提醒，甚至并不了解“超限”行为已经导致超限费的发生。

对此，河南中治律师事务所律师鲁辉律师表示，《消费者权益保护法》明确规定，消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利。因此，不管是用户刷卡消费造成的超限，还是临时额度恢复造成的超限，银行都有义务对消费者进行提醒。

编后 您对银行以及证券、保险、担保等行业的收费有什么困惑、看法或建议吗？您遭遇过金融行业的高收费或重复收费吗？您希望了解金融行业哪些方面的收费呢？请关注并参与我们的“聚焦金融机构收费问题”系列报道吧。联系邮箱：jrlcsyb@126.com；电话：13837999844，15603998055，13513847548，也可通过“晚报财富周刊”QQ群(1057681157)留言。

银监会叫停六类银行理财产品

要求银行自查和整改

□据《上海证券报》

越来越高的收益率和异常火爆的发行局面终于触发了监管部门对银行理财产品的担忧。日前监管层正式出手对目前银行理财产品可能存在的违规情况进行治理。

据了解，在一份于7月5日下发的会议纪要中，银监会相关负责人将目前银行理财产品涉及的六种模式界定为违规，要求银行即日起进行自查和整改。

这位人士透露，这六种违规的模式包括，理财产品池中涉及委托贷款、信托转让、信贷资产转让、监管套利的票据以及高息揽存、银银合作等行为。“这六种模式有一个共同的特点就是涉及多对多、期限错配以及资金投向不

明。”这位人士表示。他还告诉记者，对于资金投向明确的理财计划是没有限制的。

记者了解到，目前资产池已经成为目前主流商业银行通常采取的理财产品运作方式，这种模式通过滚动发行中短期期限的理财产品募集资金，并以动态管理模式选择多项资产配置，使理财资金募集和投放达到平衡，博取收益，但是资产池的运作模式也容易滋生风险，为此监管部门此次叫停了以上六种模式产品。

上述人士告诉记者，基于银行理财产品池的委托贷款涉及多对多的问题，资金投向很难明确，因此被叫停。在信贷资产转让方面，银行可以通过信贷资产错配或者利差建立多对多的资产池，这种做法此次被界定为违规。此外，通过

发行理财产品高息揽存的行为被禁止。而对于目前存在的银银合作，即银行购买本行或者他行的理财产品的行为也被明令禁止。

今年以来，由于存款资源紧张等原因，银行理财计划发行呈现井喷态势，银行理财产品收益率也一路走高。接受记者采访的多位银行业人士向记者表示，此次叫停相关资产进入银行理财产品池将会使银行理财产品的发行受到影响，不仅发行量将受影响，理财产品的收益率也将受到影响。



6月份我国新增人民币贷款达6339亿元

新华社北京7月12日电 (记者 王宇 王培伟) 中国人民银行12日发布的数据显示，6月份我国新增人民币贷款达6339亿元，同比多增207亿元。截至6月末，国家外汇储备余额为31975亿美元，同比增长30.3%。

数据显示，截至6月末，广义货币(M2)余额78.08万亿元，同比增长15.9%，比6月末高0.8个百分点，比2010年末低3.8个百分点；狭义货币(M1)余额27.47万亿元，同比增长13.1%，比6月末高0.4个百分点，比2010年末低8.1个百分点；流通中货币(M0)余额4.45万亿元，同比增长14.4%。上半年净回笼现金

110亿元。

数据显示，6月份人民币贷款增加6339亿元，同比多增207亿元。上半年人民币贷款增加4.17万亿元，同比少增4497亿元。分部门看，住户贷款增加1.46万亿元，其中，短期贷款增加5965亿元，中长期贷款增加8588亿元；非金融企业及其他部门贷款增加2.70万亿元，其中，短期贷款增加1.34万亿元，中长期贷款增加1.43万亿元，票据融资减少1422亿元。

存款方面，6月份人民币存款增加1.91万亿元，同比多增5685亿元。上半年人民币存款增加7.34万亿元，同比少增1846亿元。

社保基金将以45亿元信托贷款支持重庆保障房建设

新华社北京7月12日电 (何雨欣 藏瑾) 记者12日从全国社会保障基金理事会获悉，全国社保基金将向重庆市城投公租房公司发放3年期45亿元信托贷款，支持重庆保障房建设。

全国社保基金设立于2000年8月，是中央政府集中的社会

保障战略储备，到2011年6月，全国社保基金理事会管理的基金总资产已超过9000亿元，十年来年均投资收益率超过9%。

全国社保基金理事会相关负责人介绍，今后，全国社保基金还将继续加大投资力度，积极支持各地保障房的建设。

■基金信息

诺安多策略基金11日起发行

□据《证券日报》

记者了解到，诺安多策略股票型证券投资基金周一(7月11日)起正式发行，投资者可在建设银行、工商银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、诺安基金直销中心等处购买该基金。有业内人士表示，2011年“中考”结束，诺安成为上半年基金市场

的大赢家。

据银河证券数据显示，截至6月30日，其管理基金资产净值为518.36亿元，资产管理规模从去年年底的21名，跃至今年年中的第14名，排名上升7位，是上半年资产规模上升幅度最快的基金公司。上半年大赢家发行的新基金，值得投资者关注。

银华“双雄”占据反弹第一阵营

□据《证券时报》

6月下旬以来，杠杆基金再次在市场反弹中充当了急先锋的角色，龙头品种银华锐进继续以优异的成绩领跑杠杆基金。据WIND数据显示，从6月20日至7月8日的15个交易日中，在上证指数仅仅上涨6.72%的背景下，银华锐进基金份额净值增长率高达18.60%，同期二级市场交易价格上涨16.28%。

此外，大盘杠杆基金银华鑫利份额净值也取得15.72%的收益，二级市场交易价格上涨13.79%。

有业内人士认为，银华锐进和银华鑫利的优异表现与其母基金跟踪的投资标的有关。

银华锐进母基金跟踪深证100指数，该指数成分股代表了深圳市场上最为优质的上市公司，以成长性强、估值相对较低的中盘股居多，在市场反弹时上涨幅度往往较为活跃，上涨幅度一般超过上证指数。与银华锐进互补的是银华鑫利，其跟踪代表两市大盘蓝筹风格的中证等权重90指数，二者所跟踪指数特征涵盖A股具有代表性的两部分股票。此外，两只基金都有高达两倍的杠杆，能够有效放大指数的收益。