

## 信用卡有污点怎么办,注销还是接着用?

# 良好还款记录能“对冲”信用污点

本报泰安11月12日讯(记者赵兴超) 信用卡有了逾期还款的污点,是弃之不用、注销还是继续使用?怎么才能最大限度减少其带来的信用影响?银行工作人员表示,多用几年没坏处,良好的按期还款还能减少污点的影响。

前几天,在文化路一家公司上班的白领孙先生,通过网上查

询个人信用记录,找出之前一张信用卡逾期还款而产生的信用污点。但他自己坚持认为,去年已经把卡注销了。去年3月份,孙先生受公司派遣出差,把二月份一笔100多元的小额信用卡消费忘记了,等出差回来已经是一个多月以后,尽管还上了钱,但两头相加跨越了两次还款期。之后没多久,孙先生打电话把那张信

用卡做了注销。和银行咨询才知道,电话注销后,还应该本人到银行信用卡部门签字确认。虽然孙先生欠款只是小额度,但拖欠时间长,已经在银行留下了不良记录。

不少市民都会有因为出差、遗忘等造成的预期还款,如果是因为这样而导致进入银行“黑名单”,就太不值得了。不小心陷入

类似困境的时候,应该怎么处理呢?泰城一家国有银行大堂经理牛先生说,孙先生这样处理有点操之过急,最好的办法不是避而不见,而是面对污点继续使用信用卡。出现逾期后,市民对信用卡正常还款正常使用。银行对个人信用记录不仅只是逾期这类的反面情况,还有正常按期还款的正面情况。今后银行等需要考察

市民的信用记录时,两方面记录都会比较。正常使用越长,有过逾期记录的个人信用就会越能得到改善。

此外,市民如果注销了信用卡,应该把磁条彻底销毁,剪断或粉碎。在注销过后的46天,再通过电话查询一下注销的情况,再次与银行确认是否注销。

## 理财产品收益逼近6%创新高

### 为今年以来最高峰

本报泰安11月12日讯(记者赵兴超) 刚刚过去的“双11”里,网销理财产品的高收益让市民心动。而进入十一月,泰城多家银行理财产品收益也直逼6%,为年底冲量兵未动粮草先行,给市民开启了一个高收益理财窗口。

“网上的理财产品都7%收益了,我得赶紧抢。”11日,不少市民在“双11”抢购网上产品的同时,发现除了普通商品可以降价提质,银行理财产品竟然也提高收益。家在擂鼓石大社区的市民邹女士,虽然不

太会用网上银行,但也没耽误“双11”抢购网销理财产品。邹女士让在上海工作的儿子,替他网上买了浦发银行一款预期年化收益5.1%的1个月短期产品。起因是她看到网销理财产品的收益好像比柜台购买要高,部分产品只能从网上途径购买。“网销产品比柜台普遍要高十个基点,也就是千分之一,购买这类理财产品更能获得较高收益。”长城路一家中国银行网点工作人员说。

银行网销理财产品的收益走高,柜台理财产品也没有落

后。12日,记者从泰城各银行了解到,虽然是月初,但理财产品收益都已发力,有银行已逼近6%预期收益大关,创下今年内的新高。中国银行11日发行的“中银集富专享理财计划(728天)2013年第221期”,预期年化收益为6%,紧随其后的几款10万元门槛产品,也在5.5%以上。建设银行一款149天理财产品,相比期限较短,但预期年化收益率也在5.1%。农业银行三款50天到80天短期产品,收益均在5%左右。兴业银行第45期天万利宝D款,181天的预期收

益也在5.2%。

对于普通市民来说,虽然6%的预期收益因门槛、时间长等有些难以企及,但理财产品整体预期收益的水涨船高,已经发出了高收益的信号,对绝大多数投资者都是一条利好消息。业内人士分析,年内银行资金紧张的状况,短时间内仍旧难以缓解,用高收益理财产品抢占存款市场,也是不难理解的事。但目前较高收益的理财产品,风险偏好多为积极进取型,稳健或保守的市民,应该认清其中风险再投入。

## 首只美元约定收益基金认购

### 低门槛叫板美元理财产品,适合低风险偏好人群

当下,中国境内美元存款数量庞大,但美元在中国的投资渠道却十分有限。在此背景下,全市场首只美元约定收益基金——嘉实新兴市场双币分级债券基金A份额,即美元募集份额于2013年10月29日至11月18日开放认购,为拥有稳健理财需求的美元客户提供更多选择。

据了解,目前中国美元持有者的投资方式主要集中在银行存款。但是受美国持续量

化宽松政策影响,美元存款利率较低,普遍在0.7%至0.8%之间。而按公告显示,嘉实新兴市场分级基金合同生效后最初6个月嘉实新兴市场A的年化收益率为:同期美元利率参照银行公布的一年期美元定期存款利率的平均值+1.8%。如果按照目前美元利率参照银行一年期美元定存利率的平均值0.8%计算,则嘉实新兴市场A份额的首期约定年收益率为2.6%,配合6个月开放一次

的流动性,相当具有吸引力。

据招商银行(600036.股吧)和贝恩管理咨询公司联合发布的《2013中国私人财富报告》显示,中国的高净值人士虽然投资和生活的重心在国内,但目光已开始更多地投向海外市场,投资需求向多区域、多币种、多形式的跨境多元化配置转变。事实上,随着近年出国留学、旅游消费和移民海外热情的不断高涨,越来越多的大众居民也开始接

触并持有美元。

业内人士指出,作为国内首只双币分级债券型基金,嘉实新兴市场双币分级债基的投资策略和分级运作的结构化设计,令嘉实新兴市场A份额具有低风险、收益相对稳定的特征,适合持有美元资产,风险承受力较低以及未来有海外留学或其他消费需求并追求长期增值的个人及家庭。

据证券日报

### 银行资讯

#### 农业银行: 电子银行系统暂停服务

农行拟于近期对消息服务系统升级,届时消息服务相关业务将暂停服务,11月19日(周二)00:00时至07:00时,11月20日(周三)00:00时至07:00时,个人网银将暂停部分服务,包括电子银行渠道管理、网上支付交易管理、证书更新、自助注册、注销、追加网银账户等;掌上银行将暂停部分服务,包括自助注册、注销等;电话银行将暂停部分服务,包括自助注册、渠道信息查询;智能支付终端总行版、综合管理系统。11月21日(周四)21:30时至11月22日(周五)08:00时,柜面、掌上银行、自助服务终端等渠道消息服务合约类业务暂停服务。11月22日(周五)00:00时至05:00时,个人客户到账短信通知暂停服务。

#### 手机银行转账 或将告别免费

近日,有消息称,根据央行给各商业银行下发了《支付结算司网上支付跨行清算系统业务收费方案(征求意见稿)》,根据征求意见稿,央行拟于2014年1月1日起向接入系统的各商业银行收费。尽管此次意见稿并没有明确具体的收费方案,但此举意味着,明年元旦起通过“超级网银”跨行转账或许将不再免费了,而且目前免费的手机银行跨行转账业务或许也会受到影响,免费时代将终结。

“超级网银”要收费的说法不是十分确定,准确的说法可能是统一收费标准。银行不一定会把这些费用都转嫁给用户。超级网银收费是大方向,而且通过合理收费后,客户会考虑使用的成本,从而做到更有效地使用超级网银。业内甚至已经预计,按笔收费的可能性比较大,单笔可能是5元。

本报记者 赵兴超 整理

# 泰安市农村信用社信贷产品介绍



### 个人“致富通”贷款

**产品简介:**农村信用社向服务辖区内具有固定生产经营场所,但无营业执照或无法参加村级集中评定授信的个体生产经营者(从事国家规定的特殊行业以及其他必须取得相关营业执照的除外)发放的,用于生产经营的人民币贷款。

**贷款对象:**在本地居住或有固定的生产经营场所,具有完全民事行为能力,且具备还款能力的自然人。

**贷款条件:**(一)借款人年龄在18周岁(含)以上,具有完全民事行为能力,劳动能力或生产经营能力

的自然,且贷款期限加借款人年龄原则上不得超过65年,以保值性较高的抵/质押物提供担保的,借款人年龄可适当放宽;

(二)借款人虽未在相关部门办理个体工商户营业执照、企业法人营业执照等手续,但实际从事合法合规的个体生产经营;

(三)经营项目符合国家产业政策,能够产生稳定的经营收入,具备按期偿还贷款本息的能力;

(四)有固定的生产经营场所和居住地,有合法、稳定的经济收入,具备履约还款能力;

(五)无重大不良信用记录,信用等级在A级(含)以上;

(六)能够提供农村信用社认可的担保;

(七)在农村信用社开立账户,自愿接受信贷监督和结算监督;

(八)家庭成员(如配偶、未婚子女等)在农村信用社未办理贷款证,无贷款;

(九)其他条件。

**贷款额度:**原则上,新增保证贷款额度不得超过20万元,超过20万元

的需提供抵质押物;不足值抵押贷款的最高额度不超过50万元;采用足值抵押担保方式的,通用设备等保值性较差的财产抵押的抵押率最高不得超过30%,房地产抵押的抵押率最高不得超过70%,新增贷款业务不得办理专用设备单一抵押。

**贷款期限:**个人“致富通”贷款的期限根据其家庭收入水平和借款用途,由借贷双方共同协商确定,原则上不超过3年。

**贷款利率:**按照中国人民银行规定的基准利率和利率浮动幅度规定以及农村信用社有关利率定价管理制度要求合理确定。

**申请资料:**借款人有效身份证件以及农村信用社规定的相关资料。

**还款方式:**贷款期限在1年以内的,可以采用定期结息、一次性还本的方式;期限在1年以上的,应采用分期还款(至少每半年一次还本)、等额本金或等额本息的还款方式。采用等额本金或等额本息还款的,可以给予利率优惠。

### 公证抵押贷款

**产品简介:**以债务人或第三人

的财产作为抵押物,并经债务人或第三人所在地公证机构进行公证抵押登记所取得的贷款。

**贷款对象:**在本地居住或有固定的生产经营场所,具有完全民事行为能力,较高经营能力和贷款偿还能力的个体经营者。

**贷款条件:**(一)年满18周岁,具有完全民事行为能力,劳动能力或生产经营能力,且贷款期限加借款人年龄原则上不超过65年;

(二)户口所在地或固定住所(固定经营场所)必须在农村信用社的服务辖区内;

(三)无重大不良信用记录(无存量不良借款、担保、欠息余额),信用等级在A级(含)以上;

(四)生产经营情况正常,有合法、稳定的经济来源,具有按时清偿贷款本息的能力;

(五)在农村信用社开立存款账户,自愿接受农村信用社后监督和管理;

(六)农村信用社规定的其他条件。

**公证抵押贷款抵押物范围:**公

证抵押贷款抵押物范围即《中华人民共和国担保法》第四十三条规定的“其他财产”,包括下列内容:

(一)个人、事业单位、社会团体和其他非企业组织所有的机械设备、牲畜等生产资料;

(二)位于农村的个人私有房产;

(三)个人所有的家具、家用电器、金银珠宝及其制品等生活资料;

**贷款额度:**公证抵押贷款额度根据抵押物的评估价值来确定,原则上不超过评估价值的50%。

**贷款期限:**公证抵押期限不得超过抵押财产规定的使用期限,贷款期限一般不超过3年。

**贷款利率:**按照中国人民银行规定的基准利率和利率浮动幅度规定以及农村信用社有关利率定价管理制度要求合理确定。

**申请资料:**借款人有效身份证件以及农村信用社规定的相关资料。

**还款方式:**可以采用定期结息、一次性还本、分期还款、等额本金或等额本息的还款方式。