

刚刚刷完大笔支付信用卡被冻结 银行信用卡风险管控升级,客户可凭发票“解冻”

本报泰安7月21日讯(记者赵兴超) 近期,多家银行针对信用卡风险管控不断升级,有套现嫌疑的持卡人遭到降低额度等处理。市民张女士5万元额度的信用卡,刷卡49999元后马上被冻结。银行工作人员表示,此举意在防控套现后不良风险,建议持卡人不要单笔大额刷足额度,可分多次进行。

18日,在光彩大市场做生意的市民张女士,用信用卡刷卡购进一批货物,刚刚完不到一个小时,就被告知信用卡已

冻结。张女士十分纳闷,“我没用信用卡做什么违法的事,正常用卡怎么会被冻结呢?”张女士的信用卡额度为5万元,刷卡时因为自己没带够现金,6万多元的货款就刷了49999元,剩下一万多元还是自己跑到ATM机取的。信用卡客服人员告诉张女士,冻结卡片是因为银行信用卡系统自动监测到其卡片刷卡异常,需要她提供刷卡发票、小票等资料,才能解冻。

近些天来,记者从泰城一些国有银行及商业银行了解

到,因对信用卡风险管控的加强,像张女士这样的情况,也并不少见,甚至有的银行工作人员自己也遇到。一家国有银行经理刘女士说,她的信用卡在上周刷卡后被冻结,原因也是总行内部系统监测到刷卡异常。

“一般来说,持卡人刷卡项目与本人工作等情况关联较小,频繁大额刷卡、在建材等批发类商户刷卡、整数额度刷卡等,都有可能被银行内部监控系统判断为潜在风险,进而冻结信用卡。”东岳大街一

家国有银行信用卡中心工作人员说,特别是频繁的单笔大额度刷卡,连续多个月产生,银行就会将其列入风险范围,采用临时冻结、降低额度等方式管控,避免产生逾期欠款或套现。

业内人士表示,如果确实需要刷满信用卡额度的大笔支出,可以分为两三次刷卡,而且一定要保留好刷卡小票及商家开具的发票,以免银行认定存在风险需要提交资料时,拿不出相应的资料,最终导致信用卡冻结。

理财“飞单”是咋回事

本报泰安7月21日讯(记者赵兴超) 近日,北京某银行客户遭遇银行“飞单”,300多万元理财款打水漂。银行业内人士表示,这类“飞单”隐藏在超高收益理财产品中,可以通过辨别收益区间、投资方向及代销公司资质等区分。

“什么是飞单?我们买理财也会遇到吗?”20日,家住龙潭路的马先生,向本报生活理财栏目咨询。马先生说,他前几天看到一条消息,北京某国有银行被曝客户遭遇“飞单”,一名VIP客户被客户经理推荐的所谓保本理财产品,实际为银行代销高风险贵金属产品,300多万元本金全部打了水漂。因为自己的资金全都放在银行理财产品中,马先生非常担心自己是否也会遇到。

记者从泰城一些国有银行内部人士处了解到,银行理财范围的所谓“飞单”,是银行内部人员在利益驱使下,违规代理理财产品,以产品高收益为诱饵,让客户购买,数额往往较高。从银行理财产品来说,分为银行自己发行的产品和代销产品,“飞单”多出现于代销产品。代销产品中,主要有基金、贵金属、私募、信托、保险等。因为是代销,产品盈亏都由管理公司负责,银行多不承担责任。

“一般‘飞单’产品承诺的收益,都远远超过普通产品,有的承诺收益达到年化收益率20%以上,这既是产品最大的疑点,又是最能吸引、蒙蔽投资者的方面。”某国有银行理财经理说,如果销售人员想让客户下决心买入,会使用这个方法。同时,还会以口头承诺、隐藏产品说明书等方式,让投资者摸不清产品具体情况,只想看高收益忽略风险。

业内人士建议,银行“飞单”多产生于大额理财中,这部分产品的客户群要提高警惕。从法律层面来说,一旦“飞单”产生,客户利益受损,客户也很难证明销售人员的行为是个人行为还是与银行有关,也就难以追回损失。提醒理财客户,不要被高收益蒙蔽,应当理清收益与风险的内在联系。

生活理财热线

借记卡关联信用卡还款 最好提前一天存够

本报泰安7月21日讯(记者赵兴超) 在最低还款日当天存进了关联到信用卡的借记卡里,市民林先生却仍被算入逾期还款。原来,银行通过借记卡自动为信用卡还款时,扣款时间会提前几个小时,市民最好提前一天保证借记卡中留有足够资金偿还信用卡。

“我在最低还款日当天还的钱,怎么还会产生逾期还款记录呢?”19日,市民林先生拨打本报生活理财热线,说他的信用卡账单日是每月7号,最低还款日是每月27号。5月份

刷了10315元,因信用卡和同行借记卡做了关联还款业务,之前都不操心信用卡还款,借记卡里的钱在最低还款日自动划入信用卡。

6月27日中午,林先生收到信用卡中心的提醒还款短信,他查了一下借记卡余额,发现余额不够还款,赶紧在27日下午往借记卡里存入了差额。“借记卡里有13000多块钱,足够还信用卡的了。”林先生说,之后他就没有再管。6月28日,他又收到一条提醒信用卡还款短信,觉得通过关联还款

肯定已经还上了钱,没放在心上。直到7月初,林先生才发现信用卡还款出了问题,显示他晚还款了一天,要面临罚息和滞纳金。

记者从泰城部分银行信用卡中心了解到,林先生所遇情况并非偶然,事实上,借记卡关联信用卡还款,应该尽量在最低还款日前一天保证借记卡内留有足够资金。一家国有银行大堂经理解释,有的银行自动还款并非在最低还款日当天24时扣款,而是提前几个小时就会从借记卡内划转

当月应还款项。如果持卡人在最低还款日当晚才存入资金,很可能因此不能正常划扣,导致延迟还款。遇到该问题,持卡人应向信用卡客服中心致电说明,大多数都可以消除。

本报生活理财热线电话:18653881086,您可以反映在日常生活中遇到的各类银行、保险、证券等投诉纠纷,也可以“吐槽”所遭遇的各类不公平对待,或者指出金融机构所存在的问题,请拨打热线反馈或发送到邮箱:qlwbzxc@163.com。

理财有话说

每月固定存点钱坚持二十年 老人觉得这种理财习惯挺好,您有啥高招欢迎来分享

本报泰安7月21日讯(记者赵兴超) 本报开通“理财有话说”栏目以来,市民纷纷来电咨询和支招理财。本期市民张先生讲述,每月固定储蓄一张存单,强制储蓄二十多年。

19日,家住擂鼓石大街的张先生,向本报“理财有话说”栏目讲述理财经验。张先生今年55岁,从单位内退,每月4000多元退休工资。从结婚后开始,坚持每个月把结余存成一

张存单,一直坚持到现在。张先生说,那时也没有所谓理财的说法,“只要能存下钱就行。”张先生说。

张先生总结他的办法为“月月存”,把理财步骤详解到每个月。每过一年,他都按月把一年前的存单续存,而每个月又有新的结余,两方加起来,使得储蓄雪球越滚越大。

“我存钱专挑利率上浮10%的银行存,别小看10%的上

浮,累积下来一年也够不少生活上的开支,给小孙子买个玩具也够了。”张先生说,存单最多的时候,他手里有二十几张。他把每一张存单按照日期、存入和到期时间都记录,整理得很有条理。每个月固定到银行办业务,柜员都对他的持之以恒刮目相看。

本报“理财有话说”栏目,为市民提供一个说话的平台,讲述您的理财小故事。如果您

在理财之路上还有其他的困难或者疑问,也可以向本报“理财有话说”栏目来信或致电咨询,本报理财专刊记者将为您找到最完善的解决方案。栏目电话:18653881086,邮箱:328555755@qq.com,来信请寄:泰安市泰山区财源街道办事处中七里社区服务中心4楼齐鲁晚报今日泰山编辑部收。

泰安市农村信用社信贷产品介绍



“金信通”农户免担保贷款

产品简介:“金信通”农户免担保贷款是指在农户信用评定基础上,信用工程开展扎实、规范的信用社向辖内信用程度较高的农户发放的无需任何担保的贷款。

贷款对象:在信用社服务辖区内居住或有固定的生产、经营场所,具有完全民事行为能力、劳动能力、较高经营能力和贷款偿还能力的自然人。

贷款条件:

(一)具有完全民事行为能力;
(二)在信用社发生信贷业务3年以上,无不良信用记录,信用等级为AAA的信用用户;

(三)所经营的项目符合国家产业政策,且不少于两年(含)的经营年限,对产品销售采取订单方式或具有其他稳定销售渠道的优先支持;

(四)自有资金投入不少于经营项目所需资金的50%;

(五)农村信用社规定的其他条件。

贷款额度:“金信通”农户免担保贷款最高授信额度原则上不得超过3万元。

贷款期限:“金信通”农户免担保贷款授信期限根据借款人生产经营周期合理确定,最长期限为2年。

贷款利率:按照中国人民银行规定的基准利率和信用社利率浮动幅度以及有关利率定价管理制度要求来合理确定。

申请资料:借款人的有效身份证件及农信社办理“金信通”农户免担保

贷款规定的相应资料。

还款方式:根据贷款用途、期限以及借款人的实际情况,可采用利随本清或定期结息、到期还本等方式。

农用机械贷款

产品简介:农村信用社向辖内符合条件的农户发放的用于购买农用机械的人民币贷款。农用机械贷款只能用于购买由农村信用社确认的生产商、销售商的农用机械,借款人须为最终农用机械权利人(相关的购买合同、购买发票上载明的购买人即为最终农用机械设备和农用机械权利人)。

贷款对象:在信用社服务辖区内居住或有固定的生产、经营场所,具有完全民事行为能力、劳动能力、较高经营能力和贷款偿还能力的自然人。

贷款条件:

合作生产商或销售商应具备下列条件:
(一)具备良好的经营管理水平;信用

等级较好,与农村信用社合作密切;

(二)具有相应农用机械经营范围的法人营业执照,有厂家代理资格;进货渠道合法通畅,经营规范;

(三)农用机械销售领域有一定品牌知名度和完善的销售网络;能提供整机(车)销售、维修、保养、零件供应、信息反馈一体化服务;

(四)企业所生产或销售的农用机械已纳入国家购置农机补贴产品目录;

(五)在农村信用社开立了人民币结算账户;

(六)农村信用社规定的其他条件。借款申请人必须具备下列条件

(一)具有完全民事行为能力,年龄在18-60周岁,且贷款期限加借款人年龄原则上不得超过65年;

(二)户口所在地或经营场所所在信用社服务辖区内;

(三)具有稳定、合法的收入来源,具有按时偿还贷款本息的能力;

(四)无重大不良信用记录;

(五)在农村信用社开立结算账户,自愿接受农村信用社的信贷监督和结算监督;

(六)其他家庭成员(如配偶、未婚子女等)在农村信用社无贷款;

(七)农村信用社规定的其他条件。

贷款额度:最高不超过农用机械总价款减去财政补贴金额差额的70%,即:贷款金额≤(农机总价款-财政补贴金额)×70%,但最高额度不超过10万元。

贷款期限:贷款期限原则上最长不超过3年。

贷款利率:按照中国人民银行规定的基准利率和信用社利率浮动幅度以及有关利率定价管理制度要求来合理确定。

申请资料:借款人的有效身份证件及农信社办理农用机械贷款规定的相应资料。

还款方式:采用定期结息、分期还款方式,至少每半年一次还本,也可季度偿还。