借贷利率披露新规落地

咱厝消费者不再多花“冤枉钱”

“借款1万元，每月利息仅XX元；借款1万元，日息低至XX……”在借贷平台上，不少人都曾看过这样的宣传字眼。但正是这样的宣传词，让部分消费者“摸不着头脑”：“到底利息是多少？怎么有这么多的计算方式？”

针对这种利率不透明且涉嫌误导的宣传现象，日前，央行发布公告称，为维护贷款市场竞争秩序，保护金融消费者合法权益，所有贷款产品均应明示年化利率，并鼓励民间借贷参照公告执行。

一字之差 让消费者有“错觉”

花呗、借呗、有钱花、京东白条等网络借贷或分期平台，相信不少人都曾使用过，在新规尚未出台前，不少平台以“日利率、日息”等词语进行宣传，通过看起来相对较低的贷款利率，让不少消费者“入了坑”。

“互联网平台上以日利率为宣传点，而不是年利率来计算，这一字之差，会让我们有一种错觉，觉得看起来好像利息不高，如果懂得计算年化利率的话，其实还是会吓一跳。”晋江市民王先生说道，“之前在某平台上看到的日利率为0.05%，看着数字很小，但如果借贷时间一长，利息也不少，如果知道这么多的利息，就会找更加合适的平台，省得花那么多‘冤枉钱’。”

“以王先生所说的某平台上0.05%日利率来计算的话，其年化利率就可达到18.25%，这样的利率水平算是比较高了。”某银行工作人员蔡女士说，“如果个人资质达到要求的话，其实申请银行的相关信贷产品的利率少得多，以我们银行的个人消费贷款来计算的话，年化利率也不过7%左右，相差很大。”

新规发布 贷款产品应明示年化利率

正是这种让人有些“错觉”的宣传方式，使得消费者不好分辨利率的高低。在这样的背景下，日前，央行发布公告称，为维护贷款市场竞争秩序，保护金融消费者合法权益，所有贷款产品均应明示年化利率，并鼓励民间借贷参照公告执行。

央行表示，所有从事贷款业务的机构，在网站、移动端应用程序、宣传海报等渠道进行营销时，应当以明显的方式向借款人展示年化利率，并在签订贷款合同时载明，也可根据需要同时展示日利率、月利率等信息，但不应比年化利率更明显。从事贷款业务的机构包括但不限于存款类金融机构、汽车金融公司、消费金融公司、小额贷款公司及为贷款业务提供广告或展示平台的互联网平台等。

具体来看，贷款年化利率应以对借款人收取的所有贷款成本与其实际占用的贷款本金的比例计算，并折算为年化形式。其中，贷款成本应包括利息及与贷款直接相关的各类费用。贷款本金应在贷款合同或其他债权凭证中载明。若采用分期偿还本金方式，则应以每期还款后剩余本金计算实际占用的贷款本金。

陆续整改 多家平台已根据规定执行

“之前一些平台都是按日利率计算，现在规定出来之后，很多都严格按照新规执行。”上述王先生说道，“这样就让消费者更清晰明了地看到自己的借贷利息，明明白白消费，也避免一些纠纷的产生。”

记者查看了部分平台发现，多数平台都按照新规在借贷页面的显著位置，标注了年利率、日利率等信息，部分平台还在后面标注了年利率的计算公式，让消费者清晰获取。

“多数借贷平台的利息与银行相比依然较高，但他们的平台要求较低，而银行有一定的门槛。”银行人士蔡女士建议，“消费者不妨货比三家，看看自身条件能否满足银行的借贷门槛，部分产品的利率还是比较优惠的，可以省下不少利息。”

《理财周刊》合作机构

中国建设银行 China Construction Bank 晋江分行
以诚相“贷”，建设未来；
小微快贷，助力小微。
建行跨境e+，让跨境金融服务化繁为简。

晋江农商银行 福万通
申贷（监督）热线 82096336
要贷款 就找晋江农商银行

中华保险 CHINA INSURANCE
车险投保找哪家？共享自助中华“行”
详情咨询：0595-88111183

晋江农商银行：“福农e政”业务取得新突破

本报讯 记者日前从晋江农商银行获悉，继前期成功通过“福农e政”银政直联平台代发晋江市水利局移民直补资金之后，晋江农商银行再接再厉，于近日首次发放西滨镇低保资金、紫帽镇重度残疾护理补贴及困难残疾补贴三项乡村振兴（扶贫惠民）资金，代发单位层级从市县向乡镇逐步延伸，代发资金范围逐步拓宽，“福农e政”业务取得新突破。

自省联社部署推广“福农e政”代发工作以来，该行高度重视，精准定位，成立专项工作领导小组，详细制定42项乡村振兴（扶贫惠民）资金对接清单，按照“任务明确、责任到人、时间限定、督办反馈”的工作要求，确保每个项目资金跟踪到位。在成功代发市水利局移民直补资金后，立即全行推广经验，上下联动主动出击，加强对接有关政府部门；指定专人负责平台资金在线代发服务，全方位跟踪指导，帮助经办人员熟悉操作流程，确保资金高效、及时、足额、安全、规范发放到位。

该行相关负责人表示，将持续总结代发经验，全力推进“福农e政”平台推广工作，努力争取更多乡村振兴（扶贫惠民）资金代发项目落户，集中力量打通财政性资金全流程线上支付“最后一公里”、全面监管“最后一公里”、线下支取“最后一公里”，切实做到让政府放心、百姓安心。

招商银行落地首笔电证福费廷资产交易业务

本报讯 日前，人民银行清算总中心电子信用证系统福费廷信息交换子系统（LCFS）试点上线。作为首批试点行，招商银行上海分行、厦门分行在上线当日分别通过LCFS系统成功完成向中国银行、建设银行的3笔国内福费廷资产交易业务，交易金额共计843万元。

此次业务的落地标志着招商银行贸易融资板块继国内证开证、国内证议付、保函、保理等业务全面线上化后，在资产经营业务线上化方面迈上新台阶。据悉，LCFS系统由人民银行清算总中心牵头搭建，是依托网络和计算机技术，接收、转发国内信用证项下福费廷资产登记和转让业务相关的数据电文和影像资料，为系统参与者提供福费廷资产登记、流转、查询、线上资金清算等服务的综合性信息交换平台。

LCFS系统的上线，大大改善了当前福费廷市场缺乏公开的询报价平台、缺少统一的业务协议、没有专业的交易场所等发展掣肘。相较于传统线下福费廷业务，LCFS系统具有信息传递线上化、电子化、平台化的优势。今年以来，招商银行国内信用证业务，先后上线“开证线上化”“议付线上化”“闪电议付”等创新模式，利用行内数字化风控及金融科技能力，实现客户提交申请后15分钟内完成议付放款，大大缩短了业务处理时效，改善了用户体验。

本版由本报记者陈荣汉采写

理财课堂

学会这四招 识破“注销校园贷”的常见套路

日前，五部门联合发文，进一步规范大学生互联网消费贷款业务。但治理大学生互联网消费贷款乱象的余温未过，“校园贷”又再起“风波”。近日，各地发生了多起“注销校园贷”骗局。

业内人士提醒，骗子诱导下的注销校园贷账号实际是一种诱导借款行为，征信记录是每个人使用信用卡、贷款等情况的记录，仅注册网贷账户未借款不会形成征信记录，无须注销，公众切勿轻信“注销校园贷”谎言，不向陌生账户转账，保护好自身财产。

“注销校园贷”骗局不断

“骗子自称是某金融公司的工作人员，要回收之前在学校给学生注册过的贷款额度，没想到环环相扣，骗取了我16万元。”近日，在武汉工作多年的小张未曾想到，因自己的大意，就陷入不法分子的骗局。

小张表示，自己毕业多年，为了不影响个人信用，便添加了对方QQ，按照指示将钱转到指定账户。对方随后又称小张其他支付平台账号也是在学生时期开通，里面的额度都需要借出来才能清零，小张一一照办。事后，在家人的提醒下，小张才幡然醒悟，立即制止了继续转账，而小张此时已经将167000多元都转给了对方，其中2万元是存款，其余的都是贷款。

远离了“校园贷”，却不曾想掉入了“注销校园贷”的骗局，类似这样的案例近期频频发生。多地出现打着“注销校园贷”名义的骗局，已有在校及毕业不久的大学生中招，且涉案金额均较大，危害严重。

预警频发 警惕风险

全国学生资助管理中心日前发布2021年第1号预警，提醒市民警惕“注销校园贷”骗局，其表示，近期，多名在校大学生遭遇“注销校园贷”骗局，诈骗分子伪装成银监会工作人员或网贷公司客服，声称国家禁止大学生网贷，需要注销相关账户，诱导学生将网贷平台提现的借款转入所谓的“清查账户”（实为诈骗人员的个人账户），或以“需要将‘学生账户’升级为‘成人账户’”为由，诱导大学生通过支付宝借呗等渠道贷款并向其转账。

中消协此前曾发介绍，“注销校园贷”诈骗手法主要分为两类，一是针对有注册网贷平台账号或有贷款记录的，骗子会声称“根据国家相关政策需要配合注销账号，否则会影响个人征信”；二是针对无注册网贷平台账号或无贷款记录的，骗子则称“你的身份信息被盗用注册了网贷账号，需要配合注销，否则会影响个人征信”。

由于骗子能够准确说出对方的真实姓名、身份证号、学校名称，甚至消费记录等隐私信息，容易让学生放松警惕，有的骗子还主动将自己的身份证件、工牌等信息向学生展示以获取信任，导致学生最终将从网贷平台提现的借款全部转入骗子提供的名为“清查账户”，实为骗子的个人账户中。

学会四招 识别注销贷款诈骗套路

●第一招：征信记录无须注销

征信记录是每个人使用信用卡、贷款等情况的记录，仅注册网贷账户未借款不会形成征信记录，无须注销。骗子诱导下的注销校园贷账号实际是一种诱导借款行为，反而会留下征信记录。凡自称信贷服务机构客服或征信工作人员，以“在校期间注册网贷账户影响个人征信”“降低征信安全系数”等理由对用户进行恐吓，进而诱导其注销网贷账户都是诈骗行为。

●第二招：不添加私人联系方式

正规信贷服务机构不会采取让其客服人员单独与用户进行私人联系，更不会添加QQ和客户沟通，不存在客服主动联系客户要求注销账户的行为，警惕陌生人以任何理由要求转账，切记不轻信、不转账、不汇款，如发现转账账户为个人账户，百分百是诈骗行为。

●第三招：认准中国人民银行征信中心

中国人民银行征信中心不会以邮件或者电话方式向信息主体告知涉及贷款、金钱或者其被纳入黑名单的信息，如有疑问或因错上征信需注销，请拨打客服电话进行咨询，也可直接访问中国人民银行官网查询。

●第四招：不存在银监会认证对接账号

中国银保监会不存在认证银行账号，更不会认证银行账号作为注销校园贷专用对接账户，坚决不听、不信、不借款、不转账。

民生银行：打造场景金融新模式 提升普惠金融服务能力

4月10日，民生银行在福建漳州召开小微金融群英荟，并与多家合作企业现场签约。民生银行林云山副行长，合作企业代表等莅临参会。

作为国内小微金融服务的首倡者、引领者，民生银行始终坚持将小微金融作为全行战略深入推进，以客户为中心，以创新为发展动力，持续完善小微金融服务体系，全面助力小微企业成长。

本次群英荟，民生银行与平台类合作伙伴代表京东科技集团、新大陆数字技术股份有限公司、骆驼数字科技（北京）有限公司、北京云杉世界信息技术有限公司，代记账类合作伙伴代表深圳金蝶互联网金融服务有限公司、顺利办信息服务股份有限公司、浙江诺诺网络科技有限公司，供应链类合作伙伴代表山西杏花村汾酒销售有限责任公司等多家企业签署小微金融战略合作协议，强强联合，共同提升小微客户的金融服务水平。

参与此次合作签约的各头部平台公司均长期深耕小微服务领域，依托强大的小微商户基础、创新科技能力和场景服务能力，赋能小微企业高质量发展。通过本次合作，民生银行将进一步加深与小微商户生意圈、生活圈的链接，一站式解决小微企业客户金融与非金融服务需求，探索打造场景金融新模式，让普惠金融服务更加触手可及。民生银行将持续与更多头部企业建立密切合作，在小微企业的供应链场景、销售链场景、办公和财务管理场景等诸多领域，打造新型小微服务模式，赋能广大小微企业的生产经营和日常管理，降低小微企业综合融资成本和生产经营成本，提高小微企业经营效率。

根据公开年报显示，2020年，民生银行服务小微客户数达到1378万户，较上年末增长220万户，全行零售小微贷款总额5119亿元，较上年末增加673亿元，为广大小微客户提供综合化、专业化的解决方案。民生银行将坚定践行小微金融战略，勇当支持小微企业发展的主力军，不断探索普惠金融可持续发展模式，打造更加具有社会责任感的民生小微品牌。

征集

《理财课堂》栏目长期开通，广大读者可将您所关心的理财问题、理财信息及个人家庭财务状况发送给我们。围绕您自身的理财需求，理财顾问团将根据具体情况，进行一对一有针对性的“把脉”，量身定制专属理财方案。

在介绍家庭财务状况方面，尽可能详细，如标注所在地、家庭成员数、当下的收入情况、固定开销、目前的投资理财情况及当下的理财目标等。相关信息可发送至邮箱：774960322@qq.com；也可搜索关注“晋报财讯”微信公众号，将您所关心的问题发送至公众号后台，我们将及时处理。

泉州市晋兴拍卖有限公司拍卖公告

受委托，定于2021年4月29日（星期四）上午9:30在晋江市万佳东方酒店三楼豪鑫厅（晋江市梅岭路173号）拍卖位于晋江市的：一、安置套房：1、华林新豪园2套；2、福锦花园城89套；3、瀘江小区2套；4、桂林小区（桂苑小区）9套；5、干聪小区109套。二、安置店面：1、陈普佳苑20间；2、高阳小区10间；3、华林新豪园47间。竞买条件：符合晋江市购房条件的意向竞买者应于2021年4月28日17时前向我公司提交有效身份证明材料办理竞买手续、交纳保证金（人民币）：套房每套5万元、店面每间10万元。（户名：泉州市晋兴拍卖有限公司；账号：907022901001000073601；开户行：泉州农村商业银行股份有限公司晋江市支行。须到账不收现金）。注：买受人必须在拍卖成交之日起两个月内把成交价款全额缴至委托方指定账户，方可办理交房手续。

面积、起拍价等请关注微信公众号：“泉州市晋兴拍卖有限公司”。

看样时间、地点：4月16日至4月28日上午9:30-12:00，下午3:00至5:00，标的物所在地自行看样。

联系电话：0595-85680555、13506083662、17705051114。

报名地址：晋江市和平中路华泰大厦7楼D、E。