



8月起咱厝人办贷款 综合融资成本“一表看清”

“贷款利息多少？服务费怎么收？逾期罚息怎么算？”晋江市民今后办理个人贷款时，这些让人“雾里看花”的费用问题将彻底透明化。近日，国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《个人贷款业务明示综合融资成本规定》（以下简称《规定》），明确自2026年8月1日起，所有贷款机构需向借款人提供“综合融资成本明示表”，全面披露贷款利息、服务费、罚息等各项成本。这一政策将覆盖银行、消费金融公司、小贷公司及互联网平台，惠及每一位贷款消费者。

所有息费一目了然

《规定》最核心的亮点，在于实现了融资成本的“全量披露”，将与个人贷款相关的各类成本悉数纳入“综合融资成本”范畴，杜绝隐性收费。记者了解到，这一成本不仅包括正常还款时借款人需支付的贷款利息、分期费用、增信服务费、担保费等固定成本，还涵盖了逾期罚息等违约情形下的成本，真正做到“明明白白白花，清清楚楚还款”。

按照新规要求，贷款人在向晋江市民提供贷款服务时，必须出示综合融资成本明示表，明确标注贷款本金，并逐条列明自身及合作机构收取的各项费用，同时注明收费标准、收费主体，在此基础上计算出正常履约情形下的年化综合融资成本。对于逾期还款、贷款挪用等违约情况，也需逐条

说明或有成本的项目、标准及收取主体，让消费者提前知晓违约后果。

“以往办理消费贷，销售人员只说年利率多少，后续还款时才发现有手续费、服务费，算下来实际成本比预期高不少。”家住晋江梅岭街道的市民林女士，曾因装修房屋办理消费贷，对此颇有感触。新规实施后，这类困扰将成为历史，晋江消费者在办理贷款时，只需查看明示表，就能全面掌握所有成本细节，有效避免“踩坑”。

业内人士提示，晋江消费者在办理个人贷款时，应主动关注综合融资成本，仔细核对息费项目、收取方式、年化水平等关键信息，切勿盲目跟风办理，切实维护自身合法权益。同时，金融机构和第三方平台也需依法合理确定综合融资成本年化水平，不得违规收取任何未明示的费用。

机构覆盖无遗漏

为从根本上实现贷款息费“阳光化”，《规定》明确将各类贷款相关机构全部纳入监管范围，不留监管死角。这意味着，无论是扎根晋江的商业银行、消费金融公司，还是服务本地商户的小额贷款公司、信托公司，乃至在营销获客、担保增信等环节参与的第三

方合作机构，都需严格遵守新规要求，规范息费披露行为。

新规同时强调，贷款人需加强对合作机构的管理，对合作机构的违规违约行为及时采取纠正措施，情节严重的，将终止合作、依法追偿损失并追究法律责任。据悉，此前国家金融监督管理总局已约谈携程旅行、分期乐等11家平台运营机构，要求规范借贷产品息费披露行为。



三大场景事前确认

针对不同贷款场景的特点，《规定》制定了差异化的操作要求，重点规范现场办理、线上办理、线上消费分期三大核心场景，确保息费披露在关键环节落地见效，切实贴合晋江消费者的贷款习惯。

对于现场办理个人贷款的情形，比如晋江市民到银行网点办理房贷、经营贷等，贷款人需在消费者签署借款合同或办理分期前，出示综合融资成本明示表，由消费者签字确认后，方可继续办理业务，从源头保障消费者的知情权。

随着线上贷款的普及，越来越多的晋江消费者选择通过手机银

行、互联网平台办理贷款。针对这一趋势，新规要求线上办理个人贷款时，需通过弹窗方式展示综合融资成本明示表，并设置强制阅读时间，确保消费者有充足时间了解息费细节，确认无误后，才能签署借款合同或办理分期，避免消费者因仓促操作而忽略关键信息。

在晋江市民常用的线上消费分期场景，比如网购大额商品、文旅消费分期等，新规要求在消费订单支付页面，以显著方式清晰展示综合融资成本相关信息，让消费者在选择分期支付时，能够直观对比成本，理性做出选择。

需要特别提醒晋江消费者的是，此次《规定》约束的个人贷款范

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行
要贷款 就找晋江农商银行
申贷(监督)热线 82096336
中国建设银行
跨境快贷
外经贸·小微外贸企业专属
免抵押·高额度·低利率

晋江人别上当 这些金融陷阱要避开

近日，多地金融监管局结合当前典型违法特征，专门发布风险提示，直指无资质引流展业、冒用监管名义诈骗、非法代理维权三类突出问题，提醒市民擦亮双眼，提高警惕，远离各类金融陷阱。

网络引流藏陷阱

当前，不少不法分子未取得任何金融营销宣传资质，却通过网络直播、短视频、公众号及各类广告跳转链接大肆引流。他们惯用“低门槛理财”“高息存款”“进群领投资策略”等噱头吸引眼球，在社交群内大量设置“托号”与“助理号”，伪造众多“成功投资者”形象，频繁发布虚假盈利截图与感谢言论，营造投资火爆、稳赚不赔的假象。

此类非法活动最大危害在于刻意隐瞒关键信息。宣传中对产品真实风险、费用结构、违约条款、非保本保息等核心内容只字不提，诱导“粉丝”逐步转入私域平台，进而隐蔽开展虚假投资、非法集资等诈骗活动。

伪造身份施诈骗

利用公众对金融监管部门、司法机关的信任实施诈骗，是当前另一类高发非法金融活动。不法分子在网络、社交工具及各类App上，通过伪造金融监管部门公文、印章、标识，冒充监管人员或公检法工作人员，以“账户解冻”“备案缴费”“补贴发放”等名义诱导群众转账汇款，得手后立即删除黑号，完成诈骗闭环。

这类骗局极具迷惑性。不法分子往往掌握受害者部分个人信息，以精准话术降低防备，再以“涉嫌违法”“账户冻结”等话术制造恐慌，迫使受害者在紧张慌乱中按要求转账。更有甚者仿冒官方App与网站，界面与标识高度相似，普通市民难以辨别。对晋江消费者而言，凡是接到自称监管部门、公检法机关要求转账的电话、信息，务必保持高度警惕，通过官方渠道核实，切勿轻易转账。

“代理维权”实为牟利

近期，以“全额退保”“债务清零”“征信修复”为噱头的非法代理维权活动在网络蔓延。不法分子散布“退保新政”“债务回收试点”“洗白大额逾期”等不实信息，伪造材料、编造虚假案例、公开传授所谓“维权技巧”，故意曲解金融政策，误导消费者。

他们以“帮你挽回损失”为诱饵，诱导消费者委托其“代理维权”，借机收取高额咨询费、服务费。表面打着“依法维权”旗号，实则行非法牟利之实。更严重的是，此类活动暗藏多重风险。

认清三大风险 牢记防范要点

非法金融活动危害极大，主要集中在三方面：一是资金损失风险高，资金转入非法平台后极易被挪用、卷走，追回概率极低；二是信息安全无保障，身份、账户、家庭成员等信息可能被泄露或贩卖，引发后续诈骗与骚扰；三是法律风险隐患大，参与伪造材料、恶意投诉等行为，可能触犯法律，承担相应责任。

为此，监管部门向晋江广大消费者提出三点建议：一要擦亮双眼，认准正规持牌机构。办理金融业务必须通过银行、保险公司等官方渠道，核实机构资质，查询产品信息。二要管住双手，严守资金与信息安全。绝不向陌生账户转账汇款，不随意录入身份证号、银行卡密码、人脸指纹等敏感信息，严防信息泄露。三要清醒头脑，树立理性金融观念。对“保本保收益”“高额返利”“百分百贷款成功”等虚假承诺保持警惕，理性投资、合规借贷、依法维权，远离各类金融陷阱。

中国工商银行发布 跨境人民币金融解决方案

本报讯 4月3日，中国工商银行发布“春煦行动2026”跨境人民币全面金融解决方案(RMB CFS)，全力支持加快建设贸易强国，扩大高水平对外开放。本次发布的跨境人民币全面金融解决方案结合企业所需、金融所能、工行所长，通过全球一体协同运营，完善工行特色跨境人民币服务体系，升级金融服务的生态场景、数字通路、综合价值，促进贸易畅通、资金融通、市场联通，更好助力国内国际双循环。

根据方案，工商银行推出全球账户开立、跨境贸易结算、实业投资、金融市场投资理财、内外联动融资、资本市场融资、市场风险管理、全球现金管理、公私联动、国际合作等十大服务体系，设立国内外市场联通1万亿元专项融资额度，对符合条件的境内外企业、机构等客户提供跨境人民币融资支持，重点支持新质生产力、数字贸易、中资出海等领域。

助您避风险 信用卡注销有讲究



近期，多地消费者反映信用卡注销流程不畅，由此引发账户风险、费用纠纷及征信隐患等问题。为引导规范办理信用卡注销业务，多地金融监管局发布风险提示，提醒广大消费者务必通过正规渠道、按规范流程操作，防范各类潜在风险。

注销渠道多样 先确认再办理

信用卡注销渠道并非统一，各家银行设置存在差异，消费者办理前务必通过信用卡背面官方客服热线，先行确认发卡行支持的注销方式，避免因渠道选择不当导致业务受阻。

目前，主流注销渠道主要有三类：电话客服注销，消费者拨打官方热线，完成身份证号、卡号、交易密码或短信验证码等身份核验，符合条件并度过等待期，确认无后续业务后即可销户；手机银行或网上银行注销，部分银行支持线上办理，用户通过官方App或网银销卡界面，依次完成人脸核验、短信验证码、U盾验证等程序，系统核查账户状态无异常后可提交申请；线下网点注销，部分银行要求或支持用户携带本人身份证，前往营业网点办理，满足全部销卡条件的，无须二次到店。

注销前做好准备 结清账单清隐患

信用卡注销并非提交申请即可完成，前期准备工作直接关系到业务能否顺利办结，以及是否会产生后续纠纷。

首先，务必结清卡片全部账单，还清所有欠款、手续费及利息，确保账户无待还金额、无未出账单。多家银行设有信用卡“预销卡周期”，在此期间需保证不再产生任何新增交易，否则将无法完成最终销户。其次，妥善处理溢缴款与积分，卡内多余资金可提前转出或消费，积分应及时兑换，多数银行规定信用卡注销后积分将自动失效。此外，务必解绑所有自动扣款业务，包括水电费、会员续费、第三方支付等绑定，避免因销卡导致扣款失败，进而产生逾期记录或费用纠纷。

防范注销风险 全程留痕保权益

信用卡注销环节暗藏多重风险，消费者需提高警惕，全程规范操作、留存凭证，切实保障自身权益。

务必通过发卡行官方渠道办理注销，坚决拒绝第三方代办、非官方链接或陌生电话办理，严防个人信息泄露与资金被盗风险。提交注销申请后，妥善留存申请记录、客服通话录音、短信回执等凭证，为后续可能出现的纠纷保留证据。对于没有“预销卡周期”的银行，周期届满后应再次致电客服，确认卡片是否已正式销户，避免出现“销而未结”的情况。完成注销后，应及时剪碎卡片芯片或磁条，彻底销毁物理载体，从源头防范个人金融信息泄露风险。

金融监管部门提醒，信用卡注销是保障个人金融安全的重要环节，规范操作既能避免不必要的费用支出与征信受损，也能有效防范电信诈骗、信息盗用等风险，养成良好的用卡与销卡习惯，共同筑牢金融消费安全防线。

选产品 看评级 理财监管再升级

近日，国家金融监管总局正式发布《理财公司监管评级暂行办法》。不同于以往侧重业务合规的监管举措，此次新规核心是为理财公司建立“评分体系”，以六大门类综合考评划定机构等级，评级结果直接与业务权限、监管强度挂钩。对热衷理财、追求资产稳健增值的晋江投资者而言，这一新规不仅意味着理财市场更趋规范，更提供了一把“避坑钥匙”，教大家如何精准选择更靠谱的理财机构与产品。

评级“指挥棒”发力

此次新规最核心的突破，是建立了一套覆盖全维度的理财公司监管评级体系，以六大考评模块为核心，对机构进行综合打分。这六大模块分别为公司治理、资管能力、风险管理、信息披露、投资者权益保护和金融科技，如同六门“必考科目”，各自占据不同权重。

值得关注的是，资管能力与风险管理两大模块合计占据50%的分值，这意味着监管层将理财机构的核心竞

争力锁定在真实投资管理水平与风险控制能力上，而非单纯看机构规模大小、“过去部分机构靠‘拼背景’‘拼渠道’抢占市场，忽视了投研与风控的核心建设，新规正是要扭转这一局面。”晋江某银行财富管理中心负责人林先生表示。

据了解，评级结果分为1至6级和S级，数值越大风险越高、监管越严。其中，1、2级的“优等生”可优先开展养老理财等创新业务，而5、6级的“后进生”可能面临业务受限、存量业务压缩，甚至市场退出的风险，将推动整个

行业从“野蛮生长”迈向“精耕细作”。

行业迎洗牌

新规的实施，将推动理财行业迎来全方位洗牌，从业务布局、产品设计到风控体系，均将实现根本性转变，而这些变化最终将惠及每一位普通投资者。

在业务布局上，行业将彻底告别“拼爹”模式，转向“拼实力”竞争。以往，不少理财公司依托银行“母行”的渠道与客户资源快速扩张，自身核心能力薄弱。新规实施后，评级不达标者将无法开展创新业务，这意味着理财机构必须依靠自身综合实力争取市场，未来行业将呈现差异化、特色化发展态势，避免千篇一律的同质化竞争。

产品设计层面，将从“凑资产”转向“精准匹配需求”。此前，部分理财产品为追求高收益，盲目拼凑底层资产，忽视投资者的风险承受能力，导致不少投资者遭遇“收益不及预期”“净值大幅波动”等问题。新规将资管能力作为考核重点，将推动理财机构加强底层资产研究，结合投资者不同生命周期、不同风险偏好，设计更具针对性的产品，乱拼凑、蹭热点的乱象将被逐步遏制。

风控体系则实现从“事后救火”到“全程预警”的跨越。新规要求理财机构将风控覆盖信用、市场、流动性等所有关键风险类型，借助信息技术实现“穿透式”管理，对产品运作全流程严格把关。

凭“评级”选理财更靠谱

面对新规带来的变化，晋江投资者该如何调整理财策略，精准“避坑”？业内人士给出了针对性建议，核心就是学会看理财公司的监管评级，转变理财选择逻辑。

首先，从“重收益”转向“重机构”。过去，不少投资者选理财时，首要关注历史收益率，忽视了发行机构的实力。新规实施后，监管评级将成为重要参考依据——评级较高的机构，在投研能力、风控水平和投资者保护方面更有保障，其产品的整体稳健性也更优。

其次，注重产品与自身需求的“匹配度”。随着新规推动理财机构优化产品设计，市场上产品的风险收益特征将更加分明。晋江投资者应清晰评估自身的投资目标、资金使用期限和风险承受能力，摒弃“哪个热买哪个”的盲目跟风心态，选择最适合自己的产品。

业内人士提醒，新规的出台是为了构建更健康的理财市场环境，但并非“零风险”保障。投资者仍需牢记“理财有风险，投资须谨慎”，摒弃“保本保收益”的侥幸心理，结合自身独立判断，理性配置资产。

