

# 六大银行集体喊停“靠档计息”产品

## 明年元旦起,大额存单提前支取部分调整为活期计息

本报记者 吴恩慧

“这个调整,对我们利息有多大影响?”昨天,杭州市体育场路一家国有大行营业网点里,市民王先生看到该行新出的规定后,急切地咨询理财经理。

12月14日,工农中建交邮储六大行均发布公告,调整部分个人存款产品服务内容。自2021年元旦起,提前支取靠档计息的个人大额存单、定期存款等产品,计息方式由靠档计息调整为活期存款挂牌利率计息。



### “靠档计息”喊停 已买产品同样受影响

李女士两年前在杭州一家股份制商业银行买了一款大额存单,客户经理告诉她,如果要提前支取,可享受靠档计息。所谓靠档计息,是指定期类存款提前支取时不按活期利息计算,而是按照最近一档利率计息。

12月14日,工农中建交邮六大国有银行同日公告,根据中国人民银行关于存款利率和计息管理的有关规定,自2021年1月1日起,调整靠档计息存款产品计息规则,提前支取计息方式由靠档计息调整为按照支取日人民币活期存款挂牌利率计息。

“对于已经购买‘靠档计息’产品的储户来说,明年元旦后如果要提前支取,利息确实会有影响。”杭州一家国有大行客户经理告诉记者。

李女士之前这笔3年期限的20万元大额存单,利率是4.125%;当存满2年后,由于急用钱,需要提前支取,这时银行就按2年期限的大额存单利率2.6%来支付利息。如果不是“靠档计息”定期存款,那么提前支取就按0.3%的活期存款利率来计息利息。如此,利息损失将会有9200元。具体计息如下——按2年期大额存单计息: $(20\text{万元} \times 2.6\%) \times 2\text{年} = 10400\text{元}$ ;而按活期存款利率计息: $(20\text{万元} \times$

$0.3\%) \times 2\text{年} = 1200\text{元}$ 。所以,李女士如果提前支取,她损失的利息为: $10400\text{元} - 1200\text{元} = 9200\text{元}$ 。

### 尽量不提前支取 或购买可转让型产品

近几年在央行的大力整改之下,银行采取“靠档计息”个人定期存款方式越来越少。在2019年时,各大行基本上已经没有新的“靠档计息”存款发行,而在六大行公布发行之前,一些地方商业银行早一步已经做出了全面整改,这也意味着能受到影响的群体范围并不大。

面对明年可能的调整靠档计息存款产品计息规则的变化,用户该怎样操作以减少对存款收益的影响?

“因为此次通知对到期支取没有影响,所以大家应合理安排资金,尽可能不提前支取。另外,建议大家购买可以转让的大额存单产品,这样的话,如果你需要资金周转时,可以转让,但利息不受影响。”某国有银行客户经理建议。

实际上,“靠档计息”本质上就是一种定期存款或者大额存单,只是银行为了吸引更多储户参与,而多给了储户“应急”后的保障。如果储户并不着急用钱,那么这笔存款按照原有合同规定,在期满之后才取出来,依旧能够拿到原有收益而不受任何损失。

### 朋友圈发保险广告可能被罚 互联网保险新规出炉

本报讯 现如今,时不时“蹦”出来的朋友圈广告时常会让微信用户倍感头疼,除了微商广告外较为常见的就属保险广告了。针对该现象,12月14日,中国银保监会正式发布《互联网保险业务监管办法》(以下简称《办法》),共5章83条,重点厘清互联网保险业务本质,规范互联网保险业务经营要求,强化持牌经营原则,并对保险营销宣传行为做出管理要求。《办法》自2021年2月1日起施行。

一条朋友圈、一篇微信推文、一个购买链接,原本依赖“面谈”的保险行业“触网”速度加快,线上销售及服务的有关问题和风险隐患也随之暴露,给行业和监管带来了挑战。业内人士认为,此次《办法》的出台将为防风险、保护消费者合法权益带来利好。

《办法》规定,互联网保险业务应由依法设立的保险机构开展,其他机构和个人不得开展互联网保险业务,持牌经营成为重中之重。同时,《办法》要求保险机构开展互联网保险业务不得超出该机构许可证(备案表)上载明的业务范围。

不管在朋友圈、微博还是短视频、直播平台,随手一刷,几乎都能刷到保险产品的广告,营销内容更是五花八门,从突发事件到热门电影、热点消息都能成为保险广告的文案。除了不小心刷到此类信息,保险营销员还会“点对点”突击,微信、短信、电话,时不时来“骚扰”消费者,针对此类现象,《办法》也提出了整治要求。业内人士表示,新规将对朋友圈随意发保险信息进行处罚,具体措施不久将会出炉。此前,曾有监管部门对保险公司业务员随意在朋友圈中发广告,开出了每人5000元的罚单。

银保监会有关部门负责人在答记者问时表示,为规范营销宣传行为,保险机构从业人员需得到所属机构授权,才可以开展互联网保险营销宣传,这一要求强化了持牌机构的主体责任。

针对点对点的“骚扰营销”,《办法》要求保险机构及其从业人员应慎重向消费者发送互联网保险产品信息,消费者明确表示拒绝接收的,不得再向其发送相关互联网保险产品信息。

本报记者 梅丹

## “银联云”为浙江数字城市发展增加新动能

本报讯 为全面贯彻落实数字浙江建设,聚焦高质量,聚力大发展,全面加快实施标准化战略,深化国家标准化综合改革试点,以标准化支撑数字化转型,推动浙江省经济转入高质量发展轨道,中国银联携手浙江地区生态合作伙伴,积极探索云上新基建,助力企业数字化转型。

12月15日下午,中国银联举办“成长·创变·共赢——云计算赋能金融行业数字化转型·杭州站”论坛活动,围绕数字化转型与合作共赢,与产业各方碰撞思想、凝聚智慧、交流经验。中国银联执行副总裁涂晓军、中国人民银行杭州中心支行科技处处长杨志出席本次论坛并发表致辞,浙江省地方金融监管局、杭州城市大脑、浙江地区50余家商业银行、支付机构及合作伙伴出席。

涂晓军表示,在浙江省政府、人民银行杭州中心



中国银联执行副总裁涂晓军出席“云计算赋能金融行业数字化转型·杭州站”论坛活动。

支行的指导和支持下,结合“一带一路”、长三角一体化发展、中国(浙江)自由贸易试验区创新发展等重

点工作内容,中国银联积极扩展便民支付、实践普惠金融。中国银联2019年联合各家商业银行、支付机构推出“刷脸付”,并在包括浙江省在内的全国22个地区进行试点,切实提升支付便捷、保障支付安全。同时,为配合义乌国际贸易综合改革试验区建设工作,银联正在积极推进义乌从传统的线下市场向线上综合发展的数字化转型进程。另外,为了推动数据开放和融合应用,运用隐私计算、联邦学习等技术,与人工智能相结合的解决方案,有效解决数据在风控、营销等各类场景应用的融合及安全合规要求。

本次论坛是“银联云”在浙江地区举办的首次交流活动,倾听市场声音,了解产业诉求,中国银联愿与政府、商业银行、支付机构、产业伙伴等各方一道,助力浙江地区以数字化改革推动行业发展,让数字化赋能现代产业体系。

通讯员 金薇薇