

央行取消现行统一规定的信用卡透支利率标准，违约金不再利滚利；同一银行，无论本地异地，行内转账取现免手续费；信用卡被盗刷，可获合理补偿。这些从1月1日开始实施的银行新规，您了解吗？

1月1日起一批银行新规实施

同行异地转账免费 信用卡被盗刷可获合理补偿

□王宗

同一银行异地取现转账免手续费

为降低居民转账成本，2016年9月30日央行发布的261号文件规定，银行对本银行行内异地存取现、转账等业务，收取异地手续费的，应当自本通知发布之日起三个月内实现免费。也就是说，2017年1月1日开始，市民在同一银行办理转账业务，异地取现、转账都将免费。

值得注意的是，目前只针对同行，跨行依旧要收取一定费用。



半年无交易账户暂停非柜面业务

据公安机关反映，不法分子在大量收购账户、假冒开户后，一些账户不会马上启用，而正常情况下，个人开户后一般会立即启用，长期不用账户应作为异常情况引起高度关注。

在央行出台的新规中，还规定对开户之日起6个月内无交易记录的账户，银行应当暂停非柜面业务，支付机构应当暂停所有

业务，待单位和个人重新向银行和支付机构核实身份后，方可恢复业务。

支付账户同一手机号码对应同一身份证

目前，随着手机短信验证码、短信余额提醒和重要事项通知等功能的使用，手机已经成为银行和支付机构验证个人身份和保护个人资金安全的重要手段。银行和支付机构应当建立电话号码与个人身份证件号码的一一对应关系，对于无法证明合理性的，应当对相关银行账户暂停非柜面业务，支付账户暂停所有业务。

信用卡透支利率实行新政

对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍。信用卡透支的计息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定。

取消信用卡滞纳金

取消信用卡滞纳金，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。



每日每卡取现限额调整至1万元

持卡人通过ATM等自助机具办理现金提取业务，由现行每卡每日累计人民币2000元提高至人民币1万元；持卡人通过柜面办理现金提取业务、通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定；发卡机构可自主确定

是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额。发卡机构不得将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。

信用卡被盗刷后依法对持卡人损失予以合理补偿

持卡人提出伪卡交易和账户盗用等非本人授权交易时，发卡机构应及时引导持卡人留存证据，按照相关规则进行差错争议处理，并定期向持卡人反馈处理进度。

鼓励发卡机构通过商业保险合作和计提风险补偿基金等方式，依法对持卡人损失予以合理补偿，保障持卡人合法权益。

【链接】

信用卡新规实施 六大变化需注意

变化1：按照以往的规定，超过免息期按每日万分之五收取透支利息。新规则对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，下限为日利率万分之五的0.7倍。持卡人可以选择透支利率最低的银行，自然可减少一笔利息支出。

变化2：“违约金”取代“滞纳金”。新规实行后，央行取消了信用卡滞纳金。但这并不等于还不上也不用罚钱，而是改为由银行收取“违约金”。这也意味着持卡人有机会在办理信用卡时“货比三家”，留意“违约金”收取的比例问题，挑选最划算的银行。

变化3：ATM每日最多取现1万元。对于持卡人来讲，如果手头现金不足，可持信用卡在ATM机取现。新规完善了信用卡预借现金业务，由现行的每卡每日累计取现2000元提高至1万元。有银行人士提醒，信用卡预借现金业务需支付利息，并非免费业务，办卡前最好先了解取现额度及手续费标准。

变化4：免息还款期由发卡行自定。新规的另一个变化是，取消了免息还款期最长60天的规定，由发卡机构自主确定。值得注意的是，即使各家银行自主确定免息期，也并不意味着每位持卡人的免息还款期均相同，银行会根据其资信状况、还款习惯、个人偏好等制定差异化方案。

变化5：首月最低还款额不再统一。新规取消了首月最低还款额不得低于当月透支余额10%的规定，改由发卡机构自主确定。

变化6：信用卡被盗刷可获合理补偿。新规首次要求发卡银行通过商业保险和计提风险补偿基金等方式，对持卡人的非本人授权交易(盗刷)予以合理补偿，以保障持卡人权益。

如何走出 三分钟热度怪圈

生活中，我们常会遇到这样的自己：减肥半途而废，运动激情只能维持几天，学习英语背背单词便草草了事……这便是“三分钟热度”现象，比喻人们在开始的时候情绪高涨，但坚持不了多久，便失去兴趣。那么，如何科学利用心理学方法，逐步最终走出“三分钟热度”的怪圈呢？

一鼓作气改变环境

都说“三分钟热度”不可取，但其实它有积极的一面：至少会有三分钟是热的。我们要有效地利用好这“三分钟”的意志力改善环境，为行动力“加满油”。比如，想学外语的人，可以利用“一时冲动”去改变周边的环境：把学习材料准备好，打好基础；做好每天的学习计划，增强目的性；清理掉桌面上多余的书和工具，提高效率；加入学习小组，和共同兴趣者一同进步。

少量、多次进行

三分钟热度常来势汹汹，但无法持之以恒。究其原因，多由



于强度太大，产生畏难情绪。所以，想克服三分钟热度的魔咒，就要把事情控制在自己能坚持的范畴内。比如，每天睡觉前看书30分钟、饭后慢走40分钟、一天只做20个仰卧起坐；把事情分解成少量、多次，更容易接受和坚持。

获得成就感

心理学家发现，人们若能在某件事情上获得奖励，他们就会更倾向于重复做同样的事。所以，想坚持，就要从中获得成就感。如想减肥、种花的人，不妨在一段时间后，将成果上传到朋友圈或者跟朋友分享。既可以为今后留下纪念，又能从朋友的称赞和鼓励中获得持续前进的动力。

(骆思钊)

天上掉下的“中奖”馅饼是陷阱

近几年来，丰台工商分局屡次接到消费者投诉，有的称其被电话通知中奖，有的则是收到了中奖彩页，结果在兑奖过程中，均被赚了钱。天上掉馅饼的好事，如果落到别人头上，消费者可能还会理性分析一下真伪，可倘若这“奔驰车”、“珠宝玉器”、“高档手机”等大馅饼砸到自己头上，消费者往往会被砸得晕头转向，失去理性判断的能力，从而一步步落入骗子精心布置的陷阱中。通过对近几年“中奖”案例的整理，执法人员发现所谓的“中奖”馅饼有以下几个特点。

领奖中奖跨区域

无论是消费者接到电话通知领奖，还是收到中奖彩页，其领奖地点都有一个特点，就是领奖地点均不是中奖消费所在地，而是距离消费者所在地有很远距离的异地。消费者只能与抽奖组织者电话、微信等方式联系。

公证公章噱头足

在消费者收到的中奖彩页上，会有公证处工作人员的照片、编号以及此次抽奖活动的公证声明等，有的还有“国家彩票管理中心”等国家部门的公章。此外，为了证明公司合法身

份，还会有公司的公章、营业执照等。电话通知中奖时，有的还会转接人公证处工作人员电话，对此次抽奖活动进行公证。

大奖诱惑舍小钱

消费者中的奖品比较诱人，大到豪车洋房，小到手机家电，要想取得十分给力的奖品，消费者只需付出一点点的“公证费”、“邮费”、“委托费”等。面对昂贵的奖品，有些消费者在权衡之下，付出一点“小钱”，也成了理所当然的事情。

由于这些抛“中奖”馅饼的骗子们都是异地经营，再加上消费者得到的骗子所谓真实信息都是虚构，这给后期消费者的维权带来了很大的难度，消费者的钱财几乎是去有回无，所以消费者还得从预防做起。在此，丰台工商分局提示各位消费者，从以下几个方面做起：

天降“中奖”需留神

消费者在收到“中奖”通知时，要仔细阅读其中的内容，查看自己是否参与过抽奖，倘若自己根本没参与过抽奖，就要对这次突然降临的好运提高警惕，一旦发现在兑奖过程中，有收取费用的行为时，要及时停止兑奖，保留相关证据，并向有关部门举报。

核查信息要先行

无论是电话中抽奖组织者描述的信息，还是中奖彩页上印制的信息，消费者都要对其中的信息进行仔细核对。其中的公证信息，要向公证部门进行核实。其中有关抽奖组织者身份的信息，消费者可以登陆全国企业信用信息公示网，对企业的名称、地址等信息进行一一核对。

莫贪便宜正心态

俗话说，一份耕耘，一份收获，不经过努力，得到的天上掉下的馅饼，大部分会是让人叫苦不迭的陷阱。作为消费者，要有良好的心态，抛弃贪便宜的心理，杜绝不劳而获一夜暴富的心态。只有这样，消费者才会让那些以“便宜”为诱饵的骗子们无计可施，只有这样，消费者才不会被花样繁多的骗术所扰。

渠忠涛

