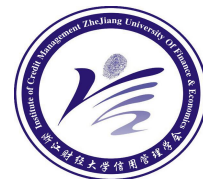


信用管理学会期刊

——2017 年 1 月 31 日



信用时讯专栏

2017 有关信用卡的新规定你得知道

对于不少习惯于信用卡消费的下沙“卡奴”而言，不得不重视一件事，那就是进入新年，央行发布的《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》正式实行，其中众多条例的变化，也给持卡人带来了切切实实的实惠。

“滞纳金”改为“违约金”

对于不少使用信用卡的人群而言，肯定都会有过这一遭遇：信用卡逾期忘记还款了，这不仅给自己带来信用污点，还有越滚越多的滞纳金。这次出台的新规，首当其中就是取消了信用卡滞纳金。不过，别误以为信用卡逾期今后就不用多缴罚款了。因为新规中标明了，取消滞纳金后，对于持卡人逾期未还款的行为，银行可与持卡人协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。

据了解，调整后的违约金，各个银行都明确规定了违约金的最低和最高收费标准，有的银行规定最低标准为 10 元或 20 元，最高为 500 元或 2000 元；有的银行则按照未还款金额的 5%收取。

有何区别？简单地说，滞纳金没有上限，而违约金则有上限，且一次性收取，不会按月复利。免息期有可能延长

对于下沙的小陈而言，每个月的 19 日都是最痛苦的一天，因为那天是信用卡的到期还款日。“这个月我的信用卡又要还六千多元，主要是春节快到了，买了好多过节要吃要用的，何况我们都是月底才发工资，为了还信用卡有时候只能动用小金库了。”小陈告诉记者，自己现在的信用卡，信用周期是 40 天，“真希望今后的免息期能够长一些。”

而进入 2017 年，小陈的愿望可能就可以实现了。

根据新规，持卡人透支消费享受免息还款期，将由发卡机构自主确定。而此前央行规定，信用卡免息还款期最长为 60 天、首月最低还款额不得低于当月透支余额的 10%。

ATM 取现最高 1 万元

信用卡不仅可以透支消费，还可以在 ATM 机上取出现金，但以往各家银行对于信用卡取现都有较为严格的限制，额度较小，通常为信用卡额度的 30%—50%，而每日的取现额度常常只有 2000 元，新规规定信用卡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 ATM 办理信用卡现金提取的限额提高，可适应其临时或紧急用现需求。这样也能夠方便大家使用信用卡。同时也有业内人士表示，随着银行间的竞争加剧，以及各家银行大力拓展信用卡市场，相信未来信用卡的用卡成本将变得更低，大家将享受到更多信用卡新规的福利。



观点聚焦

2017 年信用建设要先从政务诚信建设做起

央广网北京1月19日消息（记者王建帆）据经济之声《天下财经》报道，日常生活中，一些失信行为既损害了老百姓的利益，也干扰了经济的正常运行。政务诚信、个人诚信、电子商务诚信是社会信用体系建设的重要内容，国家发改委相关负责人昨天（18日）强调，2017年的信用建设要先从政务诚信建设做起。

2016年55万名失信人被扣了芝麻信用分

目前，我国社会信用体系建设已取得显著成效。但不能忽视的是，在日常生活中还是存在大量失信问题。国家发改委副主任连维良列举了一组数据：“去年，法院累计公布失信被执行人达到644.5万例，民航部门限制购买机票576.6万人次，铁路部门限制购买高等级车票207.2万人次，工商部门限制担任董监高7.1万余人次，中国工商银行拒绝申请贷款、办理信用卡55万余笔，芝麻信用扣减了55万余名失信被执行人信用评分。”

政府和公务员群体是信用建设的表率

下一步，要如何推进社会信用体系建设？连维良指出，推进社会信用建设，必须首先加强政务诚信建设。

连维良说：“2017年，信用建设就首先从政务诚信建设做起。政府是各类社会主体信用建设的表率，公务员群体是所有社会成员的表率。各级政府部门、公务员要带头作出信用承诺，在履职过程中自觉接受信用监督，充分发挥引领、示范和带动作用。”

国务院最近印发了《关于加强政务诚信建设的指导意见》，连维良说，加强政务诚信建设要做到“六重六加强”。具体来看，就是“重示范、重记录、重督导、重惩戒、重考评、重教育”；同时，还要加强政府采购、PPP、招商引资等方面的诚信建设。

个人信用建设要注意四个“特别重视”

个人是社会的“细胞”，所以社会信用体系建设也离不开个人诚信体系建设。连维良用四个“特别重视”，阐述了个人信用建设在方式方法上和法人信用建设的区别：“个人信用建设要特别重视实名制、特别重视信息安全、特别重视轻微和非主观恶意失信行为的修复，特别重视对个人的服务。“四重”的一个核心精神就是对个人的权益的保护，还有一点是教育在先，不能因一时一事失信，长期影响个人整体信用状况，要给个人失信改过的机会和条件。”

用好“大数据”手段发展电子商务领域信用建设

另外，电子商务领域的信用建设也是公众关注的焦点。近年来，电子商务发展迅猛，但诚信不足的问题一直困扰着人们。比如，假冒伪劣、以次充好、虚假广告、刷单炒信等现象屡见不鲜。连维良提出了抓大数据评价等措施：“电子商务信用记录的来源要考虑行业发展的特点，就是要充分运用大数据手段。”

专家点评：诚信体系建设迈出重要一步

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军：国务院刚刚颁布的关于电子商务、个人诚信、政务诚信建设的三个《指导意见》，确立了在市场经济条件下诚信建设的基本规则和基本原则，为我国诚信体系的综合建设提出了方向和相应要求。

在我国经济进入新的阶段、市场经济不断完善过程中，市场经济的基础也就是信用体系的建设应该是非常重要的，关乎市场经济能不能建成、能不能健康规范运行，特别是最近有些新业态，比如在电子商务发展非常之快，这个过程中，通过互联网进行交易，诚信体系、诚信记录以及对失信的惩戒尤为重要。

一方面，要把真实的信息采集上来，能够进行监督，能够管理好、使用好。另一方面，要把这些信息更好地用到交易中，同时还要保护这些信息的安全，让它能够更好地发挥作用。总体来讲，这是我们诚信体系建设迈出的很重要的一步。



信用研究

2017 年债券信用风险分化趋势将愈加显著

2013 年底：1. 国内经济进入次高速通道；2. 进入偿债高峰期，企业面临再融资风险；3. 去产能、去杠杆叠加外部市场冲击，整体融资环境不会过于宽松，企业融资成本高；4. 负面评级行动增多表明债券市场的信用风险逐步加深；5. 政府兜底意愿降低。回顾过去几年，违约进入常态化，因超日债的违约，判断得到印证，前述影响风险的因素基本还存在。

虽然出于稳增长考虑，2014 及 2015 年央行货币政策有所放宽，使得整体资金面相对宽裕，企业融资成本也有较大幅度回落，但相对于全球其他国家而言，国内融资成本仍然偏高，而 2016 年为配合去产能、降杠杆，同时在汇率贬值压力下，货币政策宽松程度已经明显不及前两年。

自 2014 年违约元年以来，违约率攀升，违约呈现多点、多元、高频次的特征。至今，由于导致债券违约的几大因素未发生明显变化，由此我们判断：2017 年信用风险难有实质改善，分化趋势将愈加显著。

我们进一步考虑 2014 年以来的政策变化对未来信用风险的影响。为了防范债务风险，各级政府及监管机构出台了一系列政策。2015 年地方政府债务置换政策落地后，地方政府债务风险大大缓解。考虑到目前融资平台类债务的规模和作用，通过债务置换的方式控制融资平台类企业

债务风险。2016 年以来政策的重点转向解决企业高杠杆问题，过剩行业去产能及债转股得到市场广泛关注。上述政策的逐步推进，将会导致 2017 年债券市场不确定性增多。