

财经快讯

存贷款利率规则拟“大修”
3大变化影响你的钱袋子

存款、贷款、罚息……这些与市民息息相关的金融规则,即将迎来一次系统性“大修”。近日,中国人民银行发布《人民币存贷款利率管理规定(征求意见稿)》,面向社会公开征求意见,截止日期为7月5日。这是时隔26年,我国利率管理制度首次重大修订。记者梳理出与市民密切相关的3大变化,帮你一一拆解。

变化一:计息从“360天”变成“365/366天”

过去,银行计算存款日利率时,长期沿用“年利率÷360”的算法,相当于一年按360天算。新规拟调整为365天(闰年366天),计息与实际天数完全挂钩。

“这对长期存款是好事。”某国有大行理财经理给记者算了笔账,以100万元一年期定期存款为例,按照原有360天计息规则,储户实际存满365天整年,会少计5天利息;新规按365天(闰年366天)计算,整年存款利息会略有增加。但如果只存100天等短期存款,按实际天数计算,利息反而会比原来略少。

需要提醒的是,定期存款逾期未提取,逾期部分按活期计息。建议市民办理定期存款时,一定要记得到期转存,或直接勾选“自动转存”,并留意转存当日的挂牌利率,避免不必要的利息损失。

变化二:贷款逾期罚息“可以商量”

现行制度下,贷款逾期罚息执行固定标准:贷款逾期须在合同利率基础上加收30%至50%罚息,挪用贷款则加收50%至100%罚息,标准统一,没有协商空间。新规拟打破固定模式,明确罚息利率、计息方式及还款宽限期,全部可由借贷双方提前协商确定。

“这对暂时资金周转困难的贷款人是个好消息。”某股份制银行相关负责人表示,今后签订贷款合同时,市民可主动问清逾期罚息标准、是否设置还款宽限期、提前还款有无违约金,并将相关内容写入合同,减少后续纠纷隐患。

变化三:借钱必须明示年化利率

新规要求,金融机构宣传、办理贷款业务时,必须以明显方式向借款人展示年化利率,并写入正式合同,严禁只用“日息万分之几”“月费率零点几”等模糊的表述推介信贷产品。

市民王女士对此深有体会:“以前办理分期,业务员只说‘一天只要几块钱’,刻意回避完整利率,实际年化利率接近15%了”。新规强制公开年化利率后,市民办理贷款、分期时可以直观对比成本,轻松择优选择。业内人士表示,该条款能切实保护金融消费者知情权,助推信贷市场更加透明规范。

(冬梅)



个人养老金账户也能“抢”国债了

本报记者 李冬梅

多家银行App养老金专区可申购

记者了解到,工行、建行、农行、中国银行、交通银行、邮储银行、中信银行等多家银行,已在手机银行App的个人养老金专区上线储蓄国债申购入口。投资者既可在个人养老金账户购买,也可携带银行卡和身份证,到银行柜台办理。

开售当天,记者登录建行手机银行App,检索“养老金”关键词后,页面随即跳出“个人养老金专属储蓄国债”专区,进入后便可进行开户等操作。“这相当于养老理财产品的一种。”建行工作人员提醒,“尚未开立个人养老金账户的市民,需先通过银行App或柜台开通账户并缴存资金后便可购买储蓄国债。”

近日,记者在多家银行了解到,本期储蓄国债在个人养老金专区额度充裕。“因为个人养老金每年缴存上限是12000元,投资者在个人养老金账户里能购买的储蓄国债(电子式)金额有限,所以总额度相对充足。”业内人士分析称。

不过业内人士也提示,本期储蓄国债发行期至6月19日,不排除提前售罄,有

配置需求的市民可抓紧时间申购。

哪种方式更划算

本期发行的两期电子式储蓄国债,期限分别为3年期和5年期,票面年利率分别为1.63%和1.7%,按年付息,每年6月10日支付利息。市民通过普通账户和通过个人养老金账户购买,有何不同呢?记者了解到,两者在资金流动性、税收等方面有所区别。

普通账户:流动性好,利息免税。市民通过普通账户购买的储蓄国债,如果急需用钱,可提前兑取,按实际持有天数及相应的利率档次计算利息,即靠档计息,提前兑取只能通过营业网点柜面办理,并支付提前兑取本金1‰的手续费。

具体计息规则为:持有不满6个月不计付利息;满6个月不满24个月,按票面利率计息并扣除180天利息;满24个月不满36个月,按票面利率计息并扣除90天利息;如购买5年期储蓄国债,持有满36个月不满60个月,按票面利率计息并扣除60天利息。利息收入可免征个人所得税。

个人养老金账户:封闭运行,享受递延纳税。个人养老金账户资金实行封闭运行,通常无法提前支取或自由转出。若市民通过该账户购买的储蓄国债到期后,本金和利息也不会直接转入普通银行卡,而是自动留存在个人养老金资金账户中。

税收方面,通过个人养老金账户购买储蓄国债,则适用个人养老金的“递延纳税”政策,即在缴费环节,每年最高12000元可以在税前扣除;在投资环节,储蓄国债利息等投资收益暂不征收个人所得税;但在领取环节,资金取出时需按3%的税率补缴个人所得税。这也意味着,如果你现在的个税税率大于3%,则通过个人养老金账户买储蓄国债更划算。

业内人士表示,将储蓄国债纳入个人养老金产品体系,是在当前低利率环境下对安全资产供给的重要补位。通过个人养老金账户投资储蓄国债,既能提前锁定当前仍有比较优势的长期票息,又能在账户封闭运行中享受税收递延红利。但需特别注意,养老金账户资金封闭运行,不适合短期可能急需用钱的市民。



建行大同分行:国债下乡“零距离” 普惠金融暖民心

为打通国债下乡的“最后一公里”,架起城乡居民安全理财的“连心桥”,建行各网点在国债发行期间,向周边居民开展形式多样的国债知识普及活动,用有温度的金融服务守护老百姓的“钱袋子”。

建行各网点充分整合渠道资源,依托“劳动者港湾”搭建国债宣传阵地,及时布

放海报、折页等物料,营造浓厚的宣传氛围。同时组织员工进行专项培训,确保人人熟悉国债发行时间、利率水平及认购规则,并安排专人负责销售,真正做到金融服务“零距离”。此外,建行还积极拓展宣传半径,组织员工走进企业、商圈、乡村和社区,开展多频次、多角度的国债知识普

及活动。通过面对面讲解、案例分享,帮助百姓了解国债安全稳健、收益可靠的特点,引导居民合理配置资产。

下一步,建行大同分行将持续践行“金融为民”的理念,当好金融“答卷人”,让更多城乡居民享受到便捷、安全、有温度的金融服务。(芳菲 王智恒 朱玉凤)

建行宾西支行:识破“返利”骗局 守护客户养老钱

“多亏你细心,不然我这辛辛苦苦攒的养老钱就打水漂了!”近日,在建行宾西支行营业大厅,市民刘阿姨紧紧握着柜员小力的手,激动之情溢于言表。

事发当天下午,刘阿姨来到该行网点,要求将银行卡内5万元定期存款全部取出,转存至一个陌生的个人账户。经办柜员小力在办理业务时敏锐发现,收款账户并非刘阿姨的亲属账户。当问及转账缘由时,刘阿姨言语闪烁,只是反复强调“这是一个投资项目,回报率很高”。

凭借多年一线服务积累的职业敏感度,小力初步判断这很可能是一起针对老

年人的金融诈骗。她并没有简单拒绝办理,而是先安抚刘阿姨的情绪,耐心询问“投资项目”的具体情况。刘阿姨称,该项目是前几天在小区广场结识的一位“理财顾问”推荐的,对方承诺投入5万元,三个月即可返利2万元。

小力当即断定这是典型的“高息诱惑”诈骗套路。她随即拿出防诈骗宣传手册,结合近期发生的多起老年人被骗真实案例,逐一向刘阿姨讲解诈骗分子的惯用伎俩,并提醒她,天上不会掉馅饼,超高回报率的背后往往藏着陷阱。

起初,刘阿姨仍半信半疑,甚至觉得小力在阻碍她“赚钱”。但小力没有

放弃,持续耐心劝说。最终,刘阿姨幡然醒悟,主动放弃了转账念头。为进一步守护刘阿姨的财产安全,小力还帮她开通了账户变动短信提醒服务,并反复叮嘱:遇到陌生来电或可疑投资项目,一定要先与家人商量,或到网点咨询银行工作人员。

据了解,今年以来,该行已成功拦截多起针对老年客户的金融诈骗。该行相关负责人提醒广大市民,尤其是老年朋友,切勿轻信“高息理财”“稳赚不赔”等话术,投资理财应选择正规金融机构。如遇可疑情况,可及时向银行工作人员或公安机关求助。(芳菲 力翼琛)



金融热线

我的理财我做主

☎ 欢迎您发短信或拨打

18635299919

13603528808