

临颍：“大手拉小手”助力金融扶贫

本报讯（记者 高海波 通讯员 李书敬）近年来，临颍县搭建“贫困户+”模式，形成以点带面，整体开发扶贫工作取得成效。

在临颍县王孟乡，刚过完春节，漯河链厨农业发展有限公司法人代表潘国磊就开始忙着搭建温室大棚。据他介绍，他三年前流转承包土地200亩，因扩建新型温室大棚，经乡扶贫办引导，从村镇银行贷款35万元。去年缺少周转资金，采取还旧

贷新的办法贷款40万元，与182户贫困户签订帮扶协议，对有劳动能力的贫困户每月支付劳动报酬1000多元，对无劳动能力的每人每年分红500元。20个大棚种植茼蒿、芫荽等蔬菜供应许昌市。一个菜棚年平均收入2万元到3万元，总收入30万余元。

瀑宝实业有限公司是该县一家面粉加工的镇办企业，由于缺少相应的抵押担保方式，其他商业银行不能满足其额度。县

村镇银行了解其经营状况后，为其打开扶贫“金钥匙”，对其发放特色信贷产品“添翼贷”300万元，支持该公司实现销售突破亿元，并带动周边21户贫困户增收脱贫。

临颍县委常委、常务副县长李俊伟告诉记者，为了增强农户脱贫致富的信心和能力，他们采取“贫困户+”模式，优先支持“龙头企业+贫困户”、“专业合作社+贫困户”等产业带动项目。“政府+银行+

企业+贫困户”“四方联动”金融扶贫模式进行企业带贫，县农行、县农村信用社按4.35%基准利率分别对漯河联泰食品有限公司、河南豪峰食品有限公司放款2000万元、3000万元，连续三年每年向贫困户提供3000万元的产业帮扶资金。截至目前，该县设立扶贫专项保证金3600万元，金融机构共发放扶贫贷款141笔18824万元。通过这种“大手拉小手”的工作模式，临颍县实现了金融扶贫全覆盖。

4月1日起静态扫码支付每天限额500元

从4月1日起，《中国人民银行关于印发〈条码支付业务规范（试行）〉的通知》将正式执行，要求使用静态条码的，同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过500元。

这项新规是央行在2017年12月27日正式发布的，配套印发了《条码支付安全技术规范（试行）》和《条码支付受理终端技术规范（试行）》。新规的发布目的在于规范支付机构开展条码（二维码）支付业务时必须持牌经营，同时将根据风险防范能力的不同，将扫码支付分为四个风险等级，对扫码支付业务进行限额管理。

本次央行发布新规中提出的“每天限额500元”，仅针对静态条码。央行表示，对于静态条码的付款额度限制，主要是基于安全的考虑，比如之前就出现过不法分子将静态条码调换，将钱盗走的案例。

目前，条码支付划分为静态条码与动态条码两类，其中静态条码是指商家设置在摊位的收钱码，作为一种可以完全暴露的图形载体，通常显示在各种媒介上，包括印刷材料或者是网页界面，可以长期有效，但是易被篡改或变造，易携带木马或病毒；而动态条码是实时生成的，在手机、ipad等电子设备屏幕上一直动态变化，不易被替换和盗用，安全性更强。

不少人看到新规中提到“同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过500元”时，第一反应都是额度不够用。实际上，如果是消费超过500元以上，可以请大型商家、超市等通过使用扫码枪的方式，扫描用户的支付宝或者微信动态付款码，这类资金交易不受新规约束。

据和讯网

昨日人民币对美元汇率中间价上涨79个基点

来自中国外汇交易中心的数据显示，3月26日人民币对美元汇率中间价报6.3193，较前一交易日升值79个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布，3月26日银行间外汇市场人民币汇率中间价为：1美元对人民币6.3193元，1欧元对人民币7.8136元，100日元对人民币6.0297元，1港元对人民币0.80520元，1英镑对人民币8.9435元，1澳大利亚元对人民币4.8741元，1新西兰元对人民币4.5795元，1新加坡元对人民币4.8077元，1瑞士法郎对人民币6.6747元，1加拿大元对人民币4.9077元，人民币1元对0.61971马来西亚林吉特，人民币1元对9.0485俄罗斯卢布，人民币1元对1.8508南非兰特，人民币1元对171.16韩元，人民币1元对0.58121阿联酋迪拉姆，人民币1元对0.59341沙特里亚尔，人民币1元对40.0369匈牙利福林，人民币1元对0.54168波兰兹罗提，人民币1元对0.9534丹麦克朗，人民币1元对1.3041瑞典克朗，人民币1元对1.2267挪威克朗，人民币1元对0.63011土耳其里拉，人民币1元对2.9279墨西哥比索，人民币1元对4.9376泰铢。

前一交易日，人民币对美元汇率中间价报6.3272。

据新华网

网贷平台变相“砍头息” 以咨询费名义突破利息上限

在监管明令禁止的情况下，“砍头息”经过改装之后重出江湖。记者近日调查发现，不少网贷以及网贷平台只标明日利率，而将逾期罚息、手续费等信息隐藏在折叠的服务协议中，不透明且高成本的借款条件极易让借款人陷入债务陷阱。专家表示，借款人遇到类似的情况，可以向金融监管部门反映情况，提起行政投诉，也可以通过司法或仲裁途径请求确认借款合同中超越法律规定的条款无效。

多家平台变相“砍头息”

记者调查发现，一些小金额网贷平台会使用先将借款打到银行卡再扣除手续费的方式“变相”收取高额利息，一位借款人静幽（化名）告诉记者，自己在“给你花”平台借款5600元，实际到账为5000元，分12期还，每期的利息为600多元，收取平台服务费和快速审核费，只有在银行流水账号中才能看出“猫腻”。同时，如果当事人发生逾期，许多网贷平台还会收取1%~10%的逾期费，即便不算上“砍头息”，逾期费也是个不小的数目。

除了现金贷外，网贷行业同样存在“砍头息”的情况。而由于监管明令禁止平台收取“砍头息”，因此不少平台开始将“砍头息”包装成咨询费、快速手续费、加速审核费等其他项目，通过扣除这些费用，变相突破法定民间借贷利息上限。

宣信借款人李升（化名）向记者反映，之前听到宣信贷款快捷方便，他通过宜人贷App借款3万元，借款期限为三年，每月还款1次，分36期还清，他所签署的合同里借款本金数额为49000元，其中13041元是利息，而多出的5959元是宣信从中扣去的服务费。

记者针对此事件采访宣信相关负责人，宣信回复称，“宜人贷撮合的所有借款合同利率都在10%~12.5%之间。由于公司提供了其他的信审服务、撮合服务，并综合考虑借款人的潜在违约风险，对不同产品进行风险定价，收取平台手续费，最高的年化成本加在一起接近39%左右，从法律合同上，我们收取的不是利息，而是提供商务支持的服务费”。

在苏宁金融研究院高级研究员石大龙看来，“砍头息”的不合理之处主要是使借款人承受借款所约定的利率水平，甚至

有可能突破我国高利贷对利率的限制。

“砍头息”不合法

所谓“砍头息”，指的是高利贷或地下钱庄，给借款者放贷时先从本金里面扣除一部分钱，这部分钱称之为“砍头息”。打个比方，出借人借给借款人10万元，在给予借款人款项时直接扣除2万元利息或者服务费，借款人实际到账8万元，而借款人与出借人之间的借据或合同却是10万元，即借据或合同记载的数额大于实际借款的数额。

按照最高人民法院《关于依法妥善审理民间借贷纠纷案件促进经济发展维护社会稳定的通知》规定，出借人将利息预先在本金中扣除的，应当按照实际借款数额返还借款并计算利息。这一司法解释明确了如何解决本金中扣除利息的问题。

律师表示，上述做法本质上是出借一方利用优势地位，迫使借款方接受不公平的借款条件，它加重了借款人的负担，也可能使实际执行的综合借款成本超出法定利率的上限，演变成其他形式的高利贷。现在一些P2P平台也参照类似的方式做“砍头息”，上述做法违反了合同法的

明文规定，也违反了现行监管政策。

借款人应明确借款成本

面对放贷类金融机构的普遍伎俩，借款人应该怎么办？

盈灿咨询高级研究员张叶霞指出，借款人在贷款前仔细阅读借款相关条款，尤其是费率、期限、还款约定、逾期催收等方面的规定，明确借款成本并评估自身还款压力，确保借款额度在本人还款能力范围内，以免发生逾期或违约，根据催收原因，分情况而定。一方面，若贷款机构在催收时涉及高利贷等非正常计息，或者催收手段恶劣，涉及身边亲友或已造成一定恶劣影响，应向有关部门（如当地公安局、中国互联网金融举报信息平台等）举报，维护自身正当权益。另一方面，如果是自身逾期导致的，贷款机构计息并无问题，应尽可能地与催收人员保持沟通，不要回避或逃避还款责任，主动协商后续还款事宜，避免伤害进一步扩大。另外，借款人需要注意保留借款过程中所有沟通交流的资料、资金往来记录等，在必要时可以作为举报、诉讼的证据，便于借款人维护自身权益。

据新华网

《办税事项“最多跑一次”清单》4月起施行

国家税务总局日前发布了涉及5大类105个事项的《办税事项“最多跑一次”清单》，明确纳税人办理《清单》范围内的事项，最多只需到税务机关一次或者全程网上办理。《清单》将于今年4月1日起施行。

国家税务总局公告要求，办

税事项“最多跑一次”，是指纳税人办理《清单》范围内事项，在资料完整且符合法定受理条件的前提下，最多只需要到税务机关跑一次。对《清单》所列办税事项，各地税务机关应全面实施“最多跑一次”。各省税务机关可通过推行网上办税、邮寄配送、

上门办税等多种方式，在税务总局《清单》的基础上增列“最多跑一次”办税事项。各地税务机关在推行“最多跑一次”改革的同时，应积极落实税务总局深化“放管服”的要求，大力推进网上办税，努力实现办税“不用跑”。

据新华网

男子信用卡欠7万多元被起诉 法院判决：还12元即可

市民陈先生办了一张信用卡，由于长时间未付欠款，他的卡债累计上万元。银行将其诉诸法院追偿，而法院审理后判决，陈先生仅需支付其他费用12元。

发卡银行因陈先生名下的信用卡欠款未付，故向法院提起诉讼，请求判令陈先生立即清偿欠款本金34043.16元及至实际清偿日止的利息、滞纳金、违约金和相关费用（暂计至2017年5月12日，利息39118.04元、其他费用12元）。

对此，陈先生辩称涉案的本金不是其本人消费的，也不是其本人授权别人进行消费，当发现该笔异常消费后已进行报案处理并与发卡银行进行反映，因此，不应视为本人的消费，也不应因此本金而计算利息及滞纳金。

第一次庭审后，经发卡银行申请追加收单银行（即POS机的提供方）、某电器店（下称电器店）的经营者梁某作为被告参加诉讼。

根据签购单查明，案涉信用卡于2013年3月14日在电器店刷卡消费35000元，POS签购单持卡人签名处签署“陈某”。案涉信用卡至庭审时一直由陈先生持有，未进行挂失，现已因欠费停用。自2013年3月14日案涉35000元刷卡消费后再未产生新的刷卡消费，案涉利息39118.04元，均由该35000元欠款产生。

法院经审理认为，本案为信用卡纠纷，争议焦点在于真卡、伪卡交易问题以及责任承担问题。“陈某”与持卡人陈先生无

论从汉字书写或汉语拼音拼写均存在明显差异，属于《广东省高级人民法院关于审理伪卡交易民商事案件若干问题的指引》十五条规定的判断伪卡交易的几种情形之一，即第四项：“签购单等交易单据上的签名与银行卡上记载的持卡人签名明显不一致的。”综合陈先生一直持有信用卡及事后报警等事实，可以认定，案涉信用卡交易属伪卡交易。

本案既为伪卡交易，那么案涉欠款本金、利息的产生就非因持卡人的违约造成，持卡人不应承担违约责任。

法院对责任承担的问题，分析如下：

1.持卡人不存在过错

本案中，并无证据显示持卡人陈先生存在未妥善保管个人信息及银行卡密码的情况。同时，其在发现案涉银行卡发生异常交易后即与发卡银行联系，查询到非其本人签名的POS签购单，并前往公安机关报案，已经履行了其能够完成的义务，不存在明显过错。对案涉本金及利息不承担还款责任。在发生交易异常并报警后未对信用卡进行挂失处理，故对由此产生的信用卡无过错增值服务12元应予偿还。

2.无证据显示收单银行存在过错

掌握持卡人全部信息的是发卡银行，根据《银联卡业务运作规程》第6.10规定，刷卡交易时，收单机构是根据发卡机构给出的应答作为交易确认的基本信息。

参考《特约商户受理银联卡

中原银行“永续贷”“中原秒贷”业务等您来



可循环的产品特点，得到市民的广大认可，截至目前余额已突破一亿元。

中原银行漯河分行“永续贷”业务即将开通线上审批功能，随着线上审批功能的开通，客户办理业务的时效性将进一步提升，以最高的效率满足广大市民的融资需求。

近年来，中原银行总行零售信贷部推出网络贷款“永续贷”、“中原秒贷”业务，旨在满足客户融资需求，提供更优质的金融服务。

中原银行“永续贷”业务是一款创新住房抵押网络贷款，一键申请、在线评估、线上下单审批、快速放款，多样化、人性化满足广大市民家庭购房、装修、消费、经营等多方位融资需求。

产品具有以下主要特点：抵押率最高80%，7×24小时在线申请，期限最长可达30年，随借随还，省时省心。

适合客户：年龄18周岁~65周岁，收入稳定、信用良好，房产已取得《房屋所有权证》或《不动产权证》。

中原银行漯河分行“永续贷”业务自2017年5月份上线以来，以其高额度、低利率、

中原银行“中原秒贷”业务，是一款通过手机银行自助办理的信用消费贷款，额度秒查、线上提款、安全便捷，随时随地满足您的消费需求。

产品主要特点：仅需几秒，最高30万即点即用；足不出户，贷款实时申请；手指轻点，告别烦琐手续；万元日息低至2元，不用不收利息；随借随还，最长12个月。

适用客户：河南省正常缴纳个税、公积金、社保的个人客户，中原银行优质单位代发工资客户，中原银行住房贷款客户，中原银行贵宾客户。

“中原秒贷”业务在漯河上线以来，以便捷性得到了广大市民的认可。

中原银行将进一步加快贷款业务线上化，优化贷款流程，为市民提供更加优质全面的金融服务。

王艳蕾



市农信社“三点发力”助推贷款业务再创新高

年初以来，市农信社不断加大信贷支持实体经济力度，“三点发力”助推贷款业务再创新高。截至2月底，全市农信社涉农贷款余额1093402万元，较年初增长78979万元，增幅7.79%。

找准切入点，加大贷款营销力度。强化营销机制建设，建立以联社为主体的营销服务体系，实施分类营销、专业营销策略，积极开展贷款营销活动。截至2月底，全市农信社累计投放贷款215433万元，较去年同期增加92160万元。

把握关键点，坚持“支农、支小、支微”。牢牢把握

“姓农、为农、惠农”宗旨，坚定不移地将“支农、支小、支微”作为经营发展的战略选择。年初以来，全市农信社涉农贷款占本年累放贷款的97.51%，累计新放小额贷款215433万元。

聚焦突破点，加强项目库建设管理。以“大众创业，万众创新”工程为契机，整合优质项目库、银企签约企业、产业集群区项目等客户资源，优化营销资源配置。年初以来，全市农信社已支持省市重点建设项目23家，金额45100万元。

田颖

2018年3月19日~3月25日（第12周）

漯河市环境空气质量排名

一、城区
按照综合指数由小到大、空气质量由好到差的顺序排名：源汇区、经济技术开发区、城乡一体化示范区、郾城区、西城区、郾城区。排名结果见表1。

二、国控站点
按照综合指数由小到大、空气质量由好到差的顺序排名：漯河大学、广电局、水利局、三五五工厂。排名结果见表1。

表1

序号	城区名称	综合指数
城区	1 源汇区（广电局、漯河大学）	6.112
	2 经济技术开发区（清明李小学）	6.351
	3 城乡一体化示范区（市委党校）	6.404
	4 郾城区（三五五工厂）	6.414
	5 西城区（北大附中）	6.471
	6 郾城区（水利局、漯河五高）	6.483
国控站点	1 漯河大学	6.045
	2 广电局	6.066
	3 水利局	6.071
	4 三五五工厂	6.414

备注：

以上空气自动监测站名称为国家环保部环境监测网站名称。其中，“水利局”站点实际位置为市水利局，“漯河大学”站点实际位置为漯河职业技术学院，“广电局”站点实际位置为文化路漯河高中。