

深圳拟建全国示范保险创新试验区

□本报记者 黄金滔 屈红燕

深圳金融改革创新又迈出实质性步伐。拟定中的深圳建设全国保险创新发展试验区规划日前已提交深圳市金融发展决策咨询委员会讨论。深圳市将积极争取保监会、财政部、国家税务总局等部门的政策支持,并发挥毗邻港澳的优势,打造一个先行先试具有全国示范意义的保险创新发展试验区。具体规划措施不久将陆续出台。

记者昨日在深圳市金融发展决策咨询委员会上获悉,自中国保监会今年5月确定与深圳合作共建全国保险创新发展试验区后,深圳市有关部门历时4个多月调研而提出了《建设深圳保险业创新发展试验区研究》(讨论稿)。

这份调研报告提出,在“十一五”期间,深圳要建立起市场体系完善、组织机构聚集、服务领域广泛、经营诚信规范、偿付能力充足、综合竞争力较强、发展速度、质量和效益相统一,与深圳经济、社会发展水平相适应的现代保险业的总体目标。而建设深圳保险创新发展试验区将遵循:政府推动、市场运作;大胆创新、先行先试;政策支持、优化环境;立足深圳、示范全国的基本原则。具体而言,讨论稿提出,“十一五”期间,深圳保险创新发展试验区力争平均每年再增加5-6家法人主体,到2010年争取超过35家,同时保险中介机构超过300家。在此期间,保费收入达到25%以上的年均增长速度。

在政策建议方面,讨论稿提出,将在保监会和深圳市委、市政府的政策框架下积极争取在保险机构的产品创新权力、地方监管机构的权力、市场结构创新等方面取得突破。此外,深圳将围绕产品创新、服务创新、监管机制创新等方面积极争取国务院和财政部、国家税务总局等其他部委的政策支持;争取与港澳建立广泛保险合作,并签署联合文件;而保险机构则应以产品创新为核心,推动保险的社会管理功能;以服务创新为核心,推动经济补偿、资金通融功能和经营模式的改革。

深圳市市长许宗衡在会上强调,深圳保险创新发展试验区的建设不仅要为中国特色社会主义保险业发展探索,还要通过试验区的示范、辐射和带动作用,促进深圳乃至全国的改革、创新和发展。深圳将以深圳保险创新发展试验区为契机,以服务和促进深圳、效益深圳为宗旨,继续发扬敢想、敢闯、敢试的特区精神,全力促进深圳保险业实现超常规和跨越式发展。

据悉,深圳市政府于8月份出台了《深圳市人民政府关于加快保险业改革创新建设全国保险创新发展试验区的若干意见》,为深圳市保险业的发展创造良好的政策环境。



拟定中的深圳建设全国保险创新发展试验区规划日前已提交深圳市金融发展决策咨询委员会讨论 资料图

纽曼当选深金融决策咨询委员会委员

□本报记者 屈红燕 黄金滔

法兰克福·纽曼——这个63岁的美国前财长,深发展现任董事长和首席执行官昨日当选深圳金融发展决策咨询委员会委员。他已向深圳市政府提出了对个城市发展的忧虑和忠恳建议。

在昨日的建议中,纽曼提到了深港通关不畅带来的效率损失问题。“香港是金融中心,深圳代表了广阔的内地,两地是互相支持,加快两地通关效率无疑利于两地发展。”纽曼表示,建议深圳市政府在保证安全的前提下,简化通关手续,让两地往来更加方便。纽曼认为

交通不便已经阻碍了香港的人才进入深圳。纽曼的另一项建议则事关深圳的环境。他建议深圳应大力发展支持高科技环保企业,深圳率先办了这个产业既会给深圳自身创造了蓝天,也给深圳金融支持高科技环保产业带来机会。

另外,纽曼坚决反对中国目前利率和汇率市场化,尤其呼吁深圳政府不能带头这样走。“如果过早过快开放利率管制,势必引发国内银行业的非理性竞争,过度的非理性竞争将会削弱中国银行业的国际竞争力,也会引发国际市场对中国银行和金融企业盈利能力的担心。”

金融开放系列报道

开放在即 信用卡遭遇“八大质疑”



□本报记者 邹靓

目前,国内信用卡发卡量已成功跨越5000万张的关口。在经历了连续四年的放量增长之后,中国金融业全面开放正预示着中国信用卡市场的新一轮爆发式增长。

与此同时,根据11月16日颁布的新《外资银行管理条例》,在中国履行入世承诺,开放人民币业务之后,外资银行也将介入人民币信用卡领域。信用卡业务,作为快速提升银行盈利能力的新兴业务领域,必将掀起中外资银行对垒的高潮。

然而,记者在调查中发现,中国银行业的信用卡业务仍然遭遇着市场的“八大质疑”。

“八大质疑”如何破题?对即将面临开放的中国信用卡而言,不应该成为难言之痛。

质疑一:欠0.5元,利息50元

“我已经还了10000元,就差5毛钱。10天的利息居然扣了我50多块钱。”一位汤姓先生回忆刚工作时候的事情这样说。就算是现在,全额计息作为信用卡计息方式的国际惯例,在国内依然如此。

信用卡透支作为贷款业务,向银行缴纳利息天经地义。然而,这种国际通用做法却未见得适合国人的传统思维。在对“全额计息”的多次声讨之后,近日,招行、光大等多家银行对其信用卡推出了一项名为“账单分期”的信用卡还款方式新业务。

据银行客服人员介绍,“账单分期”需客户申请,并非自动生效。在到期还款日之前2个工作日内,信用卡客户可向银行申请“账单分期”业务,对所需还款余额分期偿付,未偿付金额计入下一轮计息期内,享受免息待遇。客服人员指出,银行会在受

超额还款部门会计入下一轮客户可消费金额中,然而如果客户不想从信用卡中提出多交的金额,则面对的是高额的取款手续费。不同银行信用卡的取现手续费略有不同,通常是取现金额的3%,且最低30元。

这在信用卡领用条例中都有说明,但是往往持卡人并不在意。直到对账单列出此项,才大喊不妙。对此,银行业人士指出,信用卡的功用在于利用循环信用进行资金借贷,并不鼓励取现行为,“即使对是多存的钱也是一样”。因此,专家提醒,银行并不对信用卡多存金额支付利息,所以,信用卡并不适宜存放多余现金。

质疑问:高额超限要罚款?

曾有一段时间,信用卡客户普遍反映,当持卡人的信用卡累计未还款金额超过核定信用额度时,银行按超出部分的5%对其进行“超限费”扣除。而在消费当时或事后,持卡人无法得知已经超限,直到对账单到后才意识到。

记者采访了多位“信用卡猎手一族”,多数人士表示,目前各家银行所发信用卡均有超限提醒,即在超信用额度消费时出现无法交易的情况,虽然杜绝了银行收取“超限费”,但是也对正常消费产生了一定影响。

随后,记者致电多家银行信用卡中心,中心人士表示,这种限额消费在很大程度上能够有效控制银行风险。而考虑到个别客户的真实需求,银行也为客户开通了“临时超额消费”业务,客户需要做的是致电客户经理开通此业务,并在规定时间内将超额消费金额还清。“此业务即使生效,且不影响客户的信用记录”。

质疑问:双币卡汇价对账不明

权威机构的数据统计显示,目前,双币种卡在国内占有信用卡市场90%以上的份额。而双币种卡(以美元人民币卡为例)在国外非美元地区走通常是走VISA/MasterCard网络消费,消费时以美元计价,而其中的货币转换要被收取交易金额的1.5%作为“货币转换手续费”。这在银联系统的人民币卡中并不存在。

此外,国际卡的消费对账单虽然也注明消费的时间、地点、商户名称、消费金额,但是对汇价却不作说明。银行方面给出的解释是,采用VISA/MasterCard等网络的交易项目,由银行卡国际组织给出参考汇价,而此类汇

质疑问三:高额溢缴款提现收手续费

在中国人的传统观念中,并没有透支消费一项,这与西方不同。即使是在信用卡高速发展的今天,同样面临着多数客户习惯全额还款或是超额还款。通常,

质疑问四:盗刷归咎于谁?

盗刷现象一直是信用卡发展过程中的最大意外。据VISA卡组织公布的一项统计资料显示,在信用卡盗刷案件中,持卡人遗失银行卡的平均概率为0.038%,盗用造成的损失占到95.7%。

目前国内的信用卡多数都设有密码保护,但是按照国际惯例,密码并非通用做法。由于目前国内法律制度的不完善,导致信用卡盗刷的责任认定缺乏相关说明,在双币卡消费过程中,或是没有密码保护的信用卡盗刷案中,盗刷往往引起法律纠纷。

客户的看法是,商家有义务核对签名笔迹,出现盗刷应由商家承担责任。但是,由于无法证明存根上的签名与卡背后的签名是否一致,且该信用卡以往交易记录的签名也出现过笔迹不同的情况,商家拒绝支付损失。并且,根据商家与银行的协定,商家只对银行负责,持卡人无权向商家索赔。同时,作为第三方的银行则以为,商家与银行签订的协议明确约定,商家负有对签名进行审核的义务。

而在国际成熟的信用卡市

场,由于信用卡一律不设密码保护,盗刷现象的损失通常由银行和商户协商解决,并不需客户介入法律程序。在国内,盗刷问题则不管在责任认定还是损失承担上,都还是未定之谜。

质疑问七:“睡卡”遭遇年费

作为开拓市场的手段之一,信用卡现金回馈、豁免年费等诸多优惠措施一直都不绝于各大银行宣传之列。

从最初的刷6次免首年年费,到现在的部分银行刷3次即可免两年年费。在银行陆续对借记卡收取年费的同时,各色信用卡却开始了“免年费”接力赛。在今年的信用卡争夺战中,免年费作为信用卡发行的“最基本”条件被广泛采用。

然而,多年来激增的发卡量带来了众多“睡卡”问题。曾有一位持卡人告诉记者,他在一年之内办理了7家银行的24张信用卡,而日常生活中真正使用的也就2、3张。“突然有一天,我收到银行寄来的账单,发现被扣了一百多元的年费,才发现那张卡我一次都没有用过。”

这样的例子绝对不在少数。为完成银行发卡量的考核指标,曾有银行进行“集团式发卡”(即向某一个集体内的所有人提供信用卡的营销手段)。虽然

质疑问八:积分消费陷阱?

眼下信用卡产业最流行的是什么?恐怕很多人会说,是积分消费。从发卡行的角度来看,消费积分能够鼓励持卡人的长期消费行为,同时,发卡行可借此提升持卡消费量和消费额,从而增加商户手续费返还收入。因此,几乎所有发卡行都制定了庞大的消费积分计划,刺激额外消费。

而从持卡人的角度来看,消费积分联系着诸多礼品赠送、各类抽奖活动,消费者往往对此乐此不疲。

曾有权威部门测算,虽然各信用卡发卡行都推出了信用卡积分政策,但这些积分的价值相当于每消费10万元,持卡人将得到不足200元的返还。从大数来看,显然发卡行才是最终的受益者。而消费者在其中得到的或许更多是心理上的满足。

银行卡专家提醒客户,消费贵乎理性。“刷卡往往会麻痹持卡人的神经,这也是为什么韩国、我国台湾曾经出现千万卡奴的原因所在。”

质疑问九:“集团式发卡”投入小、发卡量增长迅速,但是,这种方式造成了大量的银行资源浪费,并显现出信用卡市场的“泡沫繁荣”。同时,也给消费者带来了经济损失。

质疑问十:“集团式发卡”投入小、发卡量增长迅速,但是,这种方式造成了大量的银行资源浪费,并显现出信用卡市场的“泡沫繁荣”。同时,也给消费者带来了经济损失。

摩根大通:高储蓄率降低中国投资回报率

□本报记者 禹刚

“最近在全球投资者交流中,有一个非常时髦的词,Chindia(中国和印度)”,摩根大通中国证券市场主席李晶(Jing Ulrich)告诉记者,她表示,中国及印度的崛起正在从根本上改变全球经济的格局,同时对全球商品及消费市场产生深远了影响。

在昨日的“全新视角审视中印”小型座谈会上,李晶分析了中印两国发展不同的动力基础,以及两国金融体系为何出现不同的资本效率。她强调,在世界社会经济史上,中印两国的崛起是史无前例的,两国将涌现出独特的投资商机,尤其在消费行业、农业与工业商品、银行业及物流业。

在她看来,中印两国当前的经济结构基础截然不同,2006年,中国GDP的43%来自于投资,而有40%来自于消费。而印度GDP仅有27%来自于投资,并且有逾60%来自于消费。中国今年的贸易顺差将再创历史新高,约占中国国内生产总值的6%。而印度则在今年上半年还是贸易赤字,顺差对整体国内生产总值增长并未作出贡献。

此外,储蓄率的差异也是中印两国发展模式不同的重要因素。李晶介绍,中国强劲的经济增长来自于高达45%的储蓄率及将储蓄转化为投资的有效利用,而印度的储蓄率仅在25%上下徘徊,不足以转化为可提供强劲经济支持的投资率。



李晶 资料图

“中国经济属于资本充裕型,而印度则是资本约束型,但中国的高储蓄率是一把双刃剑”,李晶表示,她认为在中国这样资本充裕的经济环境,资本成本过低会导致投资增长过快,在造成资产泡沫的同时也降低了资本回报率。印度的情况正好相反,资本不足使投资决策更为审慎,投资回报率因此高于中国。这种差异亦是造成投资者在考虑中国和印度公司时更看好后者的部分原因。

在金融体系结构方面,李晶表示,中国银行业的存款额相当于GDP的165%,而印度远远低于中国,仅为57%。中国的贷款与GDP比值为113%,而印度仅为39%。中国需要减少对银行贷款的依赖,并且鼓励储户进行投资和消费;而印度则必须提高国民储蓄率,为远远达不到需求的基础设施投资提供资金。

此外,中国的银行业系统规模是印度的8倍,但中国的企业直接融资与银行贷款相比却要少得多,“这也是中国金融系统的主要缺陷”。而中国及印度金融系统的主要相似点,则是消费信贷的渗透率均偏低。

对于中印两国的经济模式差异,李晶认为有可能向同一方向靠拢。中国的经济增长将更多地由消费及服务行业推动,而这也是印度一直坚持的发展模式。而另一方面,印度政府正极力仿效中国在基础设施及制造业的投资,以吸引外国直接投资(FDI)以及推动出口增长。

■记者观察

不应再漠视市场呼声

□本报记者 邹靓 柴元君

但自2003年以来平均超过200%的年增长率,映射着信用卡产业的浮躁情绪和虚假繁荣。盗卡、“睡卡”、“卡奴”,每一个新的名词背后都隐含着危机的存在。而韩国等地曾经经历的“信用卡风暴”惨痛经历,让今天的中国信用卡市场如芒刺在背。

复旦大学经济学院副院长孙立坚认为,问题的出现正是意味着消费者的意识在慢慢成熟。“市场的培育是个漫长的过程,矛盾暴露并非坏事。”更深层次的问题还在于,人民币业务对外资的全面开放,不仅意味着中国消费者与外资银行的原始隔离将不复存在,还意味着包括信用卡市场在内的众多“高技术含量”市场的“拱手相让”。

正是通过对信用卡等零售业务的技术合作展开对国内市场的渗透。业务人士指出,目前各大中资银行中有相当比例信用卡中心的一把手以及核心技术人员来自外资银行。

中国信用卡面临的“八大质疑”,不仅是内地银行业的形象和内地信用卡业所受到的质疑,同时折射着对内地银行业服务质量的质疑。在金融业全面开放之际,在消费者有了更多选择权利的时候,仍然存在的这些质疑反映着中国信用卡业以及银行业对市场份额的放弃。

当然,消费者是不希望看到“八大质疑”的存在是反映着中国信用卡行业对市场的漠视,也不希望中国信用卡行业仍置身事外,这不仅因为漠视等于放弃一块巨大的蛋糕,也因为这里寄托着对民族产业的希望。