

## 创新卡产品为服务小微增“暖意” 中国银联升级版小微企业卡正式发布

为推动普惠金融高质量发展,更好满足小微企业发展的金融需求,中国银联联合商业银行推出升级版小微企业卡产品,通过建立基于个人与企业的综合授信,满足小微企业对于个人消费及企业经营的短期融资需求。目前,银联联合江苏银行首发的升级版小微企业卡即江苏银行创业家信用卡已上线发行。

升级版小微企业卡在产品形态创新方面,打造了“一卡双账户”产品模式。小微企业主通过申请升级版卡产品,在开通过信用卡或借记卡账户的基础上,借助银行的综合授信功能,由银行根据持卡人需求与资质情况,给予相应匹配的个人和企业贷款额度,满足小微企业主及其企业的多样金融需求。以江苏银行首发的创业家信用卡为例,该卡融合小微企业主专属金融产品即“创业家信用卡”和“经营随e贷”,实现两项信贷服务在申领、授信、使用、服务、权益等多维度的融合统一。其中,经营随e贷采用循环额度,最长3

年有效,且支持随借随还。并且,银行依据该小微企业的信用情况可进一步给予“经营随e贷”以优惠利率,多方位助力其经营发展。

近年来,中国银联积极响应金融服务实体经济号召,在人民银行指导下,携手商业银行陆续推出小微企业卡和乡村振兴卡等卡产品,配套专享权益服务内容,覆盖小微企业和“三农”日常生产生活的多个场景,成为金融业服务小微企业和“三农”的重要工具。截至2022年底,银联联合39家银行面向小微企业发行超过3000万张小微企业卡,联合242家银行面向“三农”主体发行超过6000万张乡村振兴卡。

下一步,中国银联将联合商业银行持续提升产品功能及服务质量,陆续推出更多款升级版小微企业卡和乡村振兴卡,不断提高对小微企业和“三农”群体的金融服务水平,为小微企业发展和乡村振兴贡献银联力量。

来源:新华网



## 莫相信有偿征信修复

现行法规和政策中没有“征信修复”的概念。根据有关规定,信贷机构应当准确、完整、及时地向金融信用信息基础数据库报送个人信用信息。金融信用信息基础数据库中的信息除非确有错误、遗漏,否则不能更改、删除。

信用信息修复是国家发展和改革委员会近日发布的《失信行为纠正后的信用信息修复管理办法(试行)》中的概念,并不是所谓的“征信修复”。

近期有传言称,中介机构能有帮助修复征信。这究竟是不是真的?

“社会上一些机构或个人打着‘征信修复’‘征信铲单’‘征信洗白’等旗号,宣称可删除个人信用报告中的不良信息,实际都是虚假宣传。”人民银行济南分行征信管理处处长刘云昭提醒,不存在“征信修复”的说法,切勿轻信此类虚假宣传,以防上当受骗。

有关专家表示,现行法规和政策中没有“征信修复”的概念。《征信业管理条例》第二十七条规定的“金融信用信息基础数据库”俗称“征信系统”,由中国人民银行征信中心建设、运行和维护,受中国人民银行监督管理,依法提供个人信用报告和企业信用报告查询服务。根据有关规定,信贷机构应当准确、完整、及时地向金融信用信息基础数据库报送个人信用信息。金融信用信息基础数据库中的信息除非确有错误、遗漏,否则不能更改、删除。

一个容易混淆的概念是信用信息修复。据介绍,信用信息修复是国家发展和改革委员会近日发布的《失信行为纠正后的信用信息修复管理办法(试行)》中的概念。《办法》第三条、第四条明确,“本办法所称的信用信息修复是指信用主体为积极改善自身信用状况,在纠正失信行为、履行相关义务后,向认定失信行为的单位或者归集失信信息的信用平台的运行机构提出申请,由认定单位或者归集机构按照有关规定,移除或终止公示失信信息的活动”。“失信信息是指全国公共信用信息基础目录和地方公共信用信息补充目录中所列的对信用主体信

用状况具有负面影响的信息,包括严重失信主体名单信息、行政处罚信息和其他失信信息”。

因此,对于信息主体因本人原因未按时足额还款产生的信贷逾期记录,无论是征信机构还是商业银行等信息提供者,均无权随意修改、删除。任何擅自更改或删除的行为都属于违法违规。

近年来,已发生过不少有偿修复征信的诈骗事件。农业银行济南泺源支行副行长陈群告诉记者,该支行经常有客户以“信用信息修复”为依据要求修改征信,也有的客户表示听说“只要结清逾期账款,即可删除不良记录”。“对于这一类客户,我们都是耐心向其普及征信知识,信用信息修复不等于征信修复。一些不法分子散播谣言,设下‘征信修复’骗局从中获利。客户应当警惕并拒绝那些声称合规但收费的征信修复中介。如果认为银行提供的征信信息有误,客户可以向银行或人民银行征信查询网点提出异议,不收取任何费用。如果因个人原因形成贷款逾期等不良记录,建议客户尽快结清欠款,并继续按时足额还款,积累良好的信用记录,个人逾期信息自欠款还清后5年将不再展示在征信报告中。”陈群说。

如果对个人信用报告有异议,该如何处理?据了解,根据《征信业管理条例》的有关规定,信息主体认为信用报告展示的个人信用信息存在错误、遗漏的,有权向报送其信息的信贷机构或当地人民银行征信查询网点提出异议,要求更正;信息主体认为报送其信息的信贷机构侵害其合法权益的,可以向所在地的人民银行派出机构投诉,或者直接向人民法院起诉。征信异议、征信投诉均不收取任何费用。刘云昭提醒,消费者应树立守信意识,养成良好的消费还款习惯,如因本人原因未及时偿还贷款、信用卡欠款等,产生逾期记录,应及时还款,终止不良行为。

来源:经济日报

## 理赔难! 人保财险投诉总量 位列财产保险公司第一

近日,银保监会公布2022年第四季度消费者投诉情况,投诉数量2.22万件,第四季度投诉数量同比下降三成。其中人身保险公司投诉数量占投诉总量的65%,财产保险公司投诉数量占投诉总量的35%。

这一比例与前三个季度接近。2022年第一、二、三季度,人身保险公司和财产保险公司占当季度投诉总量的比例分别是65%、35%。这样的比例,延续了2021年的态势。

人身保险公司主要是销售和退保方面的投诉,两者占比分别为51%和27%。财产保险公司主要是理赔和销售纠纷的投诉,所占比例分别是76%和8%。

投诉种类中依旧存在老大难的问题,主要包括:理赔纠纷投诉、销售纠纷投诉、机动车辆保险纠纷投诉以及退保纠纷投诉。从数据上看,2022年第四季度的投诉情况环比有所下降。

在人身保险公司中,投诉总量最多的是平安人寿,2022年第四季度,平安人寿的投诉量为4071件,环比下降了34%,但仍位列人身保险公司第一。平安人寿的投诉数量远超其他保险公司,是第二名的3.28倍。

2022年第四季度,在投诉事由中,人身保险公司投诉最多的事由是销售和退保纠纷。平安人寿的这两类纠纷的投诉量都“高居”同行业第一。其中,平安人寿的销售纠纷投诉量是2564件,是第二名太平洋人寿的4倍。平安人寿退保纠纷投诉量是1229件,是第二名中国人寿的3.29倍。

再来看财产保险公司。财产保险公司投诉总量最多的仍是人保财险。2022年第四季度,人保财险的投诉总量为1707件,环比下降31%。2022年四个季度中,人保财险投诉数量均是财产保险公司里最多的。

在投诉事由中,理赔纠纷一直是

最大的问题。2022年第四季度,理赔纠纷5859件,占财产保险公司投诉总量的76.20%;销售纠纷623件,占比8.10%。

人保财险、众惠相互保险、众安在线财险这三家的理赔纠纷投诉量排名前三,分别是1232件、1052件和513件。值得一提的是,众安在线财险的理赔纠纷数量相比第三季度减少了1286件;众惠相互保险减少了724件;人保财险减少598件。

人保财险的机动车辆保险投诉数量也最多。2022年第四季度,在涉及财产保险公司投诉的险种中,机动车辆保险是主要的投诉险种,占投诉总量的46.26%,其中人保财险为1209件。

从全年的投诉数量上看,2022年保险业投诉情况是近三年来投诉较少的一年。2020年、2021年和2022年保险业全年投诉数量分别为12万件、16万件和11万件。

自2023年3月起,银保监会实施的《银行保险机构消费者权益保护管理办法》中明确要求保护保险消费者八项基本权利,包括禁止误导性宣传、强制捆绑搭售、不合理收费等行为;不断提升金融工作的政治性和人民性,依法保障金融消费者合法权益,维护好金融市场秩序和稳定。

来源:中国经济周刊

