

8月起,个人贷款息费将告别“糊涂账”

8月1日起,个人贷款业务将迎来新变化——贷款人要向借款人展示综合融资成本明示表,准确完整反映个人贷款业务中借款人实际承担的融资成本,使个贷各项息费告别“糊涂账”,真正实现阳光化、透明化。

国家金融监督管理总局、中国人民银行今年3月对外发布《个人贷款业务明示综合融资成本规定》,要求自8月起,将与个人贷款相关的所有成本纳入综合融资成本,包括但不限于:正常履约情形下借款人需支付的贷款利息、分期费用、增信服务费等融资成本,以及违约情形下需要支付的逾期罚息等或有成本。

个贷乱象时有发生

近年来,我国个人贷款市场快速发展,但个贷业务特别是互联网贷款业务息费乱象时有发生。其中,个人贷款息费披露不到位、不规范,对消费者知情权保障不力是重要诱因。

今年5月就有金融消费者投诉反映,网贷平台及融资担保公司在为其办理个人贷款业务时,未醒目、清晰披露担保费率、担保范围等核心信息,担保费未计入借款综合年化利率。消费者后续核算才发现,借款利息、担保费及其他服务费用的真实综合年化利率高



一家银行的个人贷款中心工作人员为客户办理个人贷款业务。图据新华社客户端

达36%,远超24%的“红线”。

业内人士认为,这些问题一方面会增加借款人融资成本,干扰金融惠民政策和利率政策传导,削弱金融服务质效;另一方面会损害金融消费者合法权益,易引发金融纠纷。

即将施行的规定要求,贷款人开展个人贷款业务时,向借款人逐项明示具体成本项目、收取方式、收取标准(折算为年化水平)以及收取主体。同时应明确提示,除已明示的成本项目外,贷款

人及其合作机构不再向借款人收取其他与贷款相关的任何息费。新规覆盖银行、消费金融公司、汽车金融公司、信托公司、小贷公司等各类放贷机构。

新规制定差异化规定

新规对百姓日常借贷场景制定了差异化规定——

现场办理的,应当在签署贷款合同或办理分期前,由借款人在综合融资成本明示表上签字确认。

线上办理的,应当通过弹窗方式向借款人展示综合融资成本明示表,设置强制阅读时间,由借款人在签署贷款合同或办理分期前确认。

线上消费场景下办理分期付款业务的,应当在消费订单支付页面以显著方式清晰展示综合融资成本相关信息。

从3月对外发布,到8月正式施行,政策预留了4个多月的实施准备时间,让贷款人及其相关合作机构更好调整业务流程及系统、修改合作协议、修改内部管理制度、开展政策培训等。8月起,按照“新老划断”原则,新增业务严格按照规定要求开展明示综合融资成本工作。

目前,不少机构已出台落实新政的具体举措。浙商银行自主研发综合融资成本计算引擎,确保综合融资成本测算结果与官方小程序等保持一致,已实现弹窗展示、强制阅读、变动通知等功能;厦门银行7月发布公告称,8月起新发放的全部个人贷款(包括个人房屋按揭贷款、个人综合消费贷款、个人经营性贷款业务)均执行综合融资成本明示管理要求……

多家机构表示,已制定相关操作手册,完成内部培训,确保实现贷款成本公开透明,切实守护金融消费者合法权益。

新华社记者 张千千

明年起可线上转移接续 企业年金个人账户

◆个人缴费、已归属个人的单位缴费、已转入的职业年金以及相应投资收益均可随账户转移

◆退休人员正在领取企业年金待遇的,可申请将本人其他企业年金个人账户资金转移至正在领取的企业年金个人账户

◆用人单位和职工建立(参加)企业年金,可以享受企业所得税税前扣除和个人所得税递延纳税政策

无论你在哪里干、社会保险接着算,这句话在企业年金上有了新体现。

7月24日,《企业年金个人账户转移接续规程(暂行)》对外发布,明确自

2027年1月1日起,职工可通过登录国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一线上服务渠道,申请转移接续本人企业年金个人账户,并查询办理进度。

企业年金是用人单位及其职工在依法参加企业职工基本养老保险的基础上,自主建立的补充养老保险制度,由用人单位和个人共同缴纳。截至今年一季度末,全国有18.6万户企业建立企业年金,参加职工3389万人,积累基金4.28万亿元,2007年以来全国企业年金基金年均投资收益率为6.2%。

转到新单位方便吗?

当前,随着经济社会发展,就业流动性增加。参加企业年金的职工或许心存疑虑:换工作了,企业年金个人账户里的钱会丢失吗,转到新单位方便吗?

“规程给职工们吃下定心丸:企业年金个人账户,一是不会丢、二是方便转。”北京大学中国保险与社会保障研究中心主任郑伟说。

具体来看,个人缴费、已归属个人的单位缴费、已转入的职业年金以及相应投资收益均可随账户转移。

如新单位有企业年金,职工可线上向新单位企业年金受托人提出企业年金个人账户的转移申请,余下步骤由年金管理机构完成。

如新单位没有企业年金,可通过区分职工有无企业年金集合计划管理的保留账户,采取不同的转移接续办法。有集合计划保留账户的,选一个保留账户作为归集账户,将其他企业年金个人账户转移过来。没有集合计划保留账户的,暂时不转移,待达到企业年金领取条件时,向管理职工最后一个企业年金个人账户的受托人提出申请,办理转移接续和年金领取。

退休人员正在领取企业年金待遇的,可申请将本人其他企业年金个人账户资金转移至正在领取的企业年金个人账户。

“新规实现了企业年金个人账户信息的互联互通,降低了职工的搜寻、办事成本。”对外经济贸易大学副教授孙守纪说,当职工意识到这笔钱可“随身携带”,参与企业年金的意愿将显著增强。

有关业内专家认为,通过建立全国统一、规范高效的转移接续机制,有助于推动企业年金从依附于用人单位的福利安排,逐步向伴随个人职业生涯持续积累的长期养老资产转变。

企业年金如何领取?

根据规定,职工达到国家规定的退休年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居等情形时,可以按月、分次或者一次性从本人企业年金个人账户中领取企业年金,或者全部(部分)用于购买商业养老保险产品。领取时,职工向用人单位提出申请,由用人单位指令年金管理机构按照职工选定的领取方式,将职工的企业年金待遇发放到职工本人的银行账户。

参与企业年金,要缴税吗?

据介绍,用人单位和职工建立(参加)企业年金,可以享受企业所得税税前扣除和个人所得税递延纳税政策。

对于用人单位来说,为在本单位任职或者受雇的全体员工支付的企业年金单位缴费部分的企业所得税,在不超过职工工资总额5%标准内的部分准予税前扣除。

对于职工来说,缴费环节,用人单位缴费部分在计入个人账户时,个人暂不缴纳个人所得税;个人缴费不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分准予税前扣除。投资环节,单位缴费和个人缴费产生的投资收益,职工暂不缴纳个人所得税。领取环节,个人按月领取的企业年金,全额按照“工资、薪金所得”项目适用的税率计征个人所得税;按年或按季领取的企业年金,分摊到各月后按上述方法计征个人所得税。

新华社记者 张晓洁
(据新华社北京7月24日电)

白|杰|品|股|

估值锚

问:上周五沪指低开,盘中震荡走低,收盘下跌,你怎么看?

答:市场上周五集体下跌,创业板指收跌2.65%表现最差。盘面上超4900只个股下跌,仅地面兵装板块逆市上涨。截至收盘,两市涨停42只,跌停24只。技术上看,沪深股指均失守5日均线,两市合计成交19312亿元环比萎缩;60分钟图显示,各股指均失守5小时均线,60分钟MACD指标仍保持金叉状态;从形态来看,受外围市场表现影响,市场再次显著调整,尽管盘中一度有向上拉的动作,但受限于成交萎缩,市场再次回落,整体来看,市场仍属于横向震荡上下拉锯的走势,但这并不代表会出现二次探底,尽管有市场底低于政策底一说,但根据笔者的技术模型,后市仍有再次修复的机会。期指市场,各期指合约累计成交、持仓均增加,各合约溢价水平整体继续缩减。综合来看,周末消息面偏暖,长鑫科技周一登陆A股,有望成为科技股的绝对榜样,重塑行业估值锚,提振板块整体做多动能。

资产:上周五按计划持股。目前持有南天信息50万股、梅安森62万股、ST天际50万股、环旭电子50万股、华工科技12万股、领益智造90万股、瑞华泰46万股、亚翔集成7.2万股。资金余额3957587.27元,总净值80846987.27元,盈利40323.49%。

周一操作计划:华工科技、瑞华泰、亚翔集成、环旭电子、ST天际、领益智造、梅安森、南天信息拟持股待涨。

(炒股有风险,投资需谨慎)

胡佳杰