

理财观察

# ATM跨行取现降费 用户和银行将双赢

全宗莉

近日，中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布《关于降低自动取款机（ATM）跨行取现手续费的倡议书》（以下简称《倡议书》），鼓励各银行和清算机构适当降低同城ATM跨行取现手续费和异地跨行取现手续费，收费标准不超过3.5元/笔。这是便利广大金融消费者生活、让利于消费者之举；也是倒逼银行转变服务理念之举，长远看将实现双赢。

跨行取现，即去非存款银行提取现金。比如持A行的卡去B行取款，银行依据同城或异地、汇款金额等，一般每笔收取2元至50元不等的手续费，有的银行每月前2到3笔跨行取款不收手续费。《倡议书》实施后，ATM跨行取现手续费显著降低，据初步测算，预计降费让利规模约为每年40亿元。

降低ATM跨行取现手续费让利于民，用户自然喜闻乐见。据了解，我国跨省及省内流动人口达3.76亿，60岁及以上人口2.64亿，这些变化对于跨地域、跨行、适老化银行服务提出了新要求。与此同时，技术进步与信息化水平提升，使得银行拉平异地与同城尺度，并进一步降低ATM取现收费具备了现实基础。除了还利于民，降低ATM跨行取现手续费还将更好地满足人民群众现金使用需求，增强金融消费者获得感。

另一方面，两协会主动倡议为用户节约服务费，折射出银行业具有较强的责任担当意识，既为社会减负，也为银行形象加分。积极拥抱互联网



及科技信息技术，主动适应多元化的支付场景，各家银行才能把发展重点转移到提高工作效率、改进服务质量、踏踏实实为客户排忧解难上来。把资源向民生倾斜，推动银行业更好地服从和服务于经济社会发展大局，也势必得到人民更多认可。

事实上，针对银行收费过多、收费不透明等痛点，国家和行业一直在

积极作为。2014年《商业银行服务价格管理办法》发布，此后，国家多次提及要规范银行收费问题，并敦促各商业银行减少服务收费。各大银行积极践行普惠金融理念，坚持以客户为中心，也推出了多项减费措施，如取消个人储蓄账户开销户手续费、密码重置费，调整刷卡手续费，部分银行减免乃至取消转账手续费

等。然而，不合理收费的现象仍然存在，各大银行真刀真枪地落实降成本任务，还任重道远。

此次降低ATM取现收费，既是银行业主动作为提升行业服务能力、回馈忠实客户的良机，也有利于银行业兴利除弊，推动市场形成良性竞争氛围。

来源：人民网

理财话题

## 斩断虚拟货币炒作资金链条

近日，中国人民银行有关部门就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题，约谈了部分银行和支付机构。

被约谈的机构有业务覆盖面广、规模较大的银行，如工行、建行等，也有在县级以下地区网点分布较广的银行，如邮储银行、农行等，还有在第三方支付市场占据大头的机构如支付宝等。引导这些代表性机构不为虚拟货币交易提供产品或服务，就能在一定程度上切断虚拟货币交易炒作活动的资金通道，遏制虚拟货币炒作风险。

5月21日，国务院金融稳定发展委员会第五十一次会议强调，打击比特币挖矿和交易行为。当月，互联网金融协会、银行业协会、支付清算协会联合发布了《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》，明确要求有关机构不得开展与虚拟货币相关的业务。四川、内蒙古、青海等地陆续整顿并关停虚拟货币挖矿项目。目前，在百度、微博上，与虚拟货币交易相关的内容已难觅踪迹。

之所以加大虚拟货币打击力度，是因为近年来虚拟货币交易炒作活动扰乱经济金融正常秩序，滋生非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动风险。今年3月，最高人民检察院、中国人民银行公布的惩治洗钱犯罪典型案例中，就有一起利用比特币跨境洗钱案。这表明利用虚拟货币跨境兑换，将犯罪所得及收益转换成境外法定货币或者财产，已经成为洗钱犯罪的新手段。

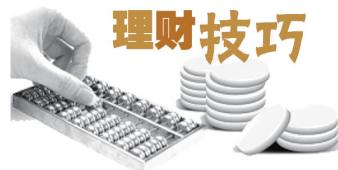
虚拟货币严重侵害人民群众财产安全，风险极大。虚拟货币无真实价值支撑，价格极易被操纵，动辄大涨大跌，相关投机交易活动存在虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等多重风险。如在6月21日约谈消息公布后，以比特币为代表的虚拟货币出现了新一轮的暴跌。2020年3月12日，比特币曾在24小时内最大跌幅超过50%。过山车似行情让不少参与者尤其是加杠杆的炒作者血本无归。

从2013年起，我国就明确禁止代币发行融资和兑换活动，由于各个国家和地区对虚拟货币采取的监管政策存在差异，虚拟货币交易炒作行为开始绕道进行，通过境外虚拟货币服务商、交易所实现虚拟货币与法定货币的兑换。近年来，相关交易炒作行为屡禁不止。此次金融监管部门抓住了虚拟货币交易炒作行为的关键节点，从资金通道着手，对各家机构提出了有针对性的明确要求，将有效打击虚拟货币交易炒作活动。

在虚拟货币交易转入场外，即交易双方直接以个人账户相互转账后完成交易的背景下，如何精准识别虚拟货币相关交易是关键。这要求相关银行和支付机构进一步强化技术监测能力，提高金融科技水平，做到既有效打击虚拟货币交易，又不影响正常的经济活动。

对广大金融消费者来说，也要增强风险意识，树立正确的投资理念，不参与虚拟货币交易炒作活动，谨防个人财产及权益受损。尤其是在相关银行和支付机构已经明确，参与虚拟货币交易的账户将被暂停交易甚至注销并报告有关部门的情况下，消费者更需要珍惜个人银行和支付账户，不要出租、出售或出借个人账户，防止个人利益受到损害。

来源：经济日报



## 手有余钱，提前还贷有讲究

陆明华

现在有很多人是

有贷款的，其中房贷、车贷和消费贷就是最为常见的三种。

尽管很多人的手

头资金并不宽裕，但还是有不少人想要提前还贷，那么提前还贷究竟合不合适呢？

贷款利率低于5%的不必提前还款

其实提前还贷的核心在于，同样的资金，能否找到收益高于贷款利率的投资产品。

如果投资收益能与贷款利率持平，那么就不用提前还贷。目前，有一些投资产品收益是可以达到5%的，所以贷款利率低于5%的人完全不用急着去还款，留着资金继续

赚钱。

7%以上的贷款利率建议提前还贷

对于一般人而言，贷款利率要是高于7%，通常只有投资风险较高的产品才能获得高于7%的收益。而较高风险的投资并不适合所有人，因此建议贷款利率高于7%的人如果有富裕资金可以提前还贷。

在贷款初期提前还款节省的利息是最多的

无论是等额本息还是等额本金的还款方式，都是越早还款，节省的利息越多。如果到了还款后期，虽然利率不变，但是大部分利息已偿还，提前

还款的意义已经不大。不过，对于贷款不满半年或一年的提前还款，部分银行是要收取违约金的。建议还贷前要了解清楚，避免缴纳违约金。

每月公积金缴纳金额较高的人，可以提前偿还一部分房贷

由于公积金是专款专用，所以不提前还贷，放在账户里也是取不出来的，因此还不如支取出来把贷款先还上，这样也能提高一下资金的使用效率。如果选择的是商贷和公积金构成的组合贷款，提前还贷一定要先还商贷部分。因为公积金贷款含政策性补贴的成分，所以贷款利率比商贷低不少。



## 验钞机如何练就火眼金睛？

众所周知，验钞机是一种可以验明钞票真伪、清点钞票数量的设备。

在现金流规模较大的场所，例如银行、商场柜台等，经常看到验钞机的身影。

验钞机首次在20世纪60年代末接受测试，用来检验美元1元纸币的真伪。

现在银行、商店的验钞机或是便携式的验钞机，尽管外观不同、功能不一，但基本的辨别原理是一样的。

验钞机是如何辨别真假的

验钞机辨伪的原理都是通过检测纸币的固有特性来辨别真假的。通常有荧光识别、磁性分析、红外穿透、激光检测等辨别方式。

荧光识别

荧光识别的工作原理是针对人民币的纸质进行检测，用紫外光源对纸币进行照射并同时用硅光电池检测纸币的荧光反应，可判别纸币真假。

磁性分析

磁性分析是因为人民币大面额真钞的某些部位是用磁性油墨印刷的，用磁检测器可检出磁信号。另外，纸币中的金属丝，也能显现出磁性。

红外穿透

红外穿透是通过人民币纸质特征与假钞纸质特征的差异，用红外信号对纸币进行穿透检测时，它们对红外信号的吸收能力将会不同，利用这一原理，可以辨别真伪。

激光检测

激光检测则是用一定波长的红外激光照射第五版人民币上的荧光字，会使荧光字产生一定波长的激光，通过对这种激光的检测可辨别纸币的真假。

验钞机的构成

一个验钞机主要由捻钞、出钞、接钞、机架和电子电路等五部分组成，每一部分都有自己的职责。

比如捻钞部分主要负责将

要清点的钞票逐张捻出，是保证计数准确的前提；

出钞的作用是出钞胶圈以捻钞胶圈两倍的线速度把连续送到的钞票与后面的钞票有效地分开，送往计数器与检测传感器进行计数和辨伪；

接钞部分负责将点验后的钞票一张张分别卡入接钞爪轮的不同爪，由脱钞板将钞票取下并堆放整齐等。

近些年来，随着自动化金融机具的普及和经济的发展，验钞机还增加了许多其他的功能。比如图像识别功能，验钞机采用图像清晰算法进行面值识别、面向识别、新旧识别、残损识别、冠字号码识别，其中还用到了彩色图像进行辅助清分。

我们相信随着科学技术的发展，验钞机还会得到进一步发展。

据新华网科普事业部



## 藏品上的消夏图景

刘卫平

所谓消夏，就是以消遣的方式度过炎热的夏季，这是一种轻松惬意，悠然自得的态度。清代郑国藩曾作《消夏词》云：楝花开过日方长，菡萏风来满院香。雪藕一瓯棋一局，人间何处不羲皇。由此可见，古人过夏天并非是我们想象中那么不堪，相反的还很诗情画意，其乐无穷。从一些藏品中我们便可以窥见一斑。



明中期剔红月夜消夏图倭角方盘

沁人心脾，令人陶醉。远处高山耸立，山峦起伏，其间松柏连排，一轮圆月正挂当空，相映成趣。

剔红为雕漆品种之一，又名雕红漆或红雕漆，是以红漆层层加髹于木胎之上，再于厚厚的漆层上雕刻图案，或浅刻，或浮雕，进而呈现丰富细腻的装饰图案。其技法成熟于宋元之际，发展于明清之时。此方盘整体画面层次清晰，有条不紊。意境惬意悠然，对山水树木刻画精细，线条准确到位，生动精美，远近有致，非常精细。人物衣着、发式、动作各不相同，刻画清晰生动，刀工一流。无论工艺、技法都堪称上品，为明中期难得一见的漆器珍品。



清康熙竹雕高士消夏图诗文笔筒

清康熙竹雕高士消夏图诗文笔筒，高15厘米，选用一段致密的竹节雕成，圆筒式，平沿，厚壁，横腹为底，隐起三足。外壁雕高士消夏图，见柳枝依依，台榭掩映，高士倚窗而卧，闭目养神，童子持帚扫院。笔筒一侧阴刻唐代王维的《田园乐七首其六 闲居》一阙，与画面交相辉映，堪称合璧之作。诗曰：桃红复含宿雨，柳绿更带朝烟。花落家童未扫，莺啼山客犹眠。落墨山印款。墨山，是清康熙年间嘉定竹刻名家周乃始的号，他会唱曲，能书诗，精篆学，工绘事，善雕镂，竹刻以芭蕉丛竹为主。其作品追求极物之体，尽物之神，得物之趣的境界。康熙竹雕笔筒至今所见甚少，十分珍贵，名家之作就更罕见。该件笔筒采用浅浮雕技法，以刀为笔，运刀技法娴熟老辣，未受材质所限，游刃有余不减刀趣。笔筒集诗、书、画、刻四美兼备，是一件不可多得的瑰宝。

明中期剔红月夜消夏图倭角方盘，长20.3厘米，宽20.3厘米，方形，倭角，底承倭角四足。盘内壁四周雕刻缠枝花卉纹，盘底四周雕花卉纹，规整统一，底髹黑漆，中间开光以锦纹为地，雕月夜消夏图，山石林立，柳树成荫，一座楼阁拔地而起，一高士手持蒲扇倚窗纳凉于阁内，喜笑颜开，只见不远处一童子携琴缓而来。湖水依依，清波荡漾，木舟停靠岸边，一高士盘坐船头，持笛而奏，悠悠笛声伴随着夏日一丝凉风，



清中期白玉雕仕女消夏摆件

清中期白玉雕仕女消夏摆件，长8厘米，白玉为质，立体圆雕。主体为侧卧仕女，体态丰腴圆润，左手支颐，右手持扇自然搁于右腿上，手腕戴手镯，倚于书卷形枕上，衣带飘浮于四周。仕女神态安祥，以手支颐，怡然自得。其右手臂上立一小猫，昂首张望，猫爪搔弄人耳，十分可爱，画面生动和谐，趣味十足。白玉和田玉中的一种，质地纯净，颜色洁白。在制玉繁荣期的汉代、宋代和清代，优质白玉经常被用作雕琢重器，一般的白玉稍微带点青色，亦是相当宝贵的。特级白玉色泽光彩如同凝脂，称之为羊脂白玉。此摆件玉质从色泽上看，当为优质白玉无疑，且雕刻细致，抛光光亮，造型少见，是难得的精品。

# 湖南移动

## 5G五优服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边

**网络优先接入**

非5G网络覆盖区域  
5G客户尊享较普通客户  
优先接入4G网络的服务

**网络优先加速**

非5G网络覆盖区域  
5G客户尊享较普通客户  
4G上网速率提升的网络服务

**热线优先接听**

5G客户可尊享10086  
热线优先接听服务

**前台优先办理**

5G客户可尊享自办厅  
5G专席、业务优先办理服务

**5G手机优惠购**

购5G智能手机，更享碎屏险  
换机险等专属服务

全心全意 为您服务