

信用卡消费 别被欲望冲昏了头

随着网络消费、分期付款、持卡消费有礼等业务的不断花样翻新，信用卡在为普通百姓的信贷消费提供便利的同时，其跟随消费时尚不断推出的服务也刺激了年轻人的购买欲望，令他们热衷于提前消费。江西省南昌市第二金融法庭经调研发现，该庭2018年、2019年、2020年分别受理信用卡纠纷案件2372件、4367件、3592件，其中，90后年轻人在信用卡违约群体中占据重要比例，这3年分别为901件、1707件、1508件，占比37.9%、39.1%和41.9%。数据表明，信用卡案件纠纷主体呈年轻化趋势明显，同时暴露出金融机构信用卡发卡审核把关不严致使隐患重重。

人们在快捷便利使用信用卡的同时，对信用卡风险防范的呼声及需求也日益高涨。如何规范金融机构信用卡发卡审核？如何引导年轻群体树立良好的个人信用、坚持理性消费？这不仅有助于加强群众对信用卡法律风险、信用风险的预防和判断，更有助于构建良好的社会诚信体系。

90后信用卡逾期不还涉诉

近日，南昌市第二金融法庭批量审理了9起信用卡纠纷案件，其中4名被告均为90后。因对信用卡逾期后果认识不足引发诉讼，法院依法判令该4名被告分别返还原告招商银行某支行信用卡借款本金及相应的利息、罚息等费用。

本次批量审理的9起案件，为同一原告但不同被告的类型化金融案件。审理过程中，法官发现该4名年轻被告对案涉信用卡透支金额均无异议，但均不同程度反映银行信用卡门槛降低，降低了申请人信用的审核力度，导致其透支消费金额远远超出还款能力。

经查，该4名被告或刚刚毕业走上工作岗位、或工作不稳定，信用卡消费除了用于日常消费的开支，还用于购买高档手机、奢侈品的分期付款，绑定网

络购物。购物时一时兴起，因为不是现钞支付，完全没有花钱有度的概念，导致在提前消费后逾期不还的可能性大增。信用卡逾期不还，银行多次催收无果，遂诉至法院，由此引发诉讼。

法院经审查认为，该4名被告向招商银行某支行申请贷记卡，银行核发后，经被告开卡，双方自此形成借贷关系。4名被告使用信用卡而未能遵守领用合约，应承担违约责任。银行诉请4名被告返还本金9.2万元、21.8万元、23.2万元、10.5万元及相应的利息罚息，有银行出具的欠款明细表佐证，合理合法，予以支持。最终，法院依法作出前述判决。判决书送达后，原被告均服判息诉。

案件主体年轻化原因多样

调查发现，上述案件主要呈现出两

个特点：

——消费欲望强，案件标的额大。90后群体消费欲望强劲，该庭受理的案件中，10万元以上标的案件呈上升趋势，由往年的18%左右上升到今年的近30%。

——持卡人到庭率不高，判决自动履行率低。90后群体流动性大，申请表约定送达地址的送达成功率低，造成80%以上的案件缺席审判。法院宣判后，70%左右的案件要进入强制执行程序。由于发卡时审查不严，银行通常无法提供有效财产线索，加大执行难度。

“信用卡纠纷主体呈年轻化趋势，热衷提前透支过度消费，主要有三个原因。”经办法官介绍，首先，金融机构冲业务，审核不严。为了确保开卡量，部分金融机构对申请人提交的资料审核不严，降低了申请人信用的审核力度。有的考核办法过于重视客户量、发卡量

等规模指标，不良率、活卡率等质量指标权重小，发卡管理不严格、质量不高。

其次，年轻人欠理性，还贷能力有限。大部分年轻人刚走上工作岗位，工作尚不稳定，收入偏低，往往过度提前消费、流动资金紧缺、家庭生活负担较重，信用卡消费除了用于日常生活的开支，还用于购买高档奢侈品的分期付款，绑定网络购物，“以卡养卡”还贷等，一旦逾期则无力偿还。

“另外一个原因，就是持卡人后果意识不强，心存侥幸。”经办法官认为，许多90后群体对逾期不还抱有侥幸心理，认为银行找不到人就无可奈何，对后期法院执行列为失信被执行人和限制高消费等措施的后果认识不足。

风险控制和诚信体系建设统一

据了解，信用卡发卡审核不严和

风险隐患早已引发相关主管部门的重视。

2020年，银保监会公布《关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》，要求银行业金融机构要加强信用卡业务管理，严格资信审查，杜绝为追求业绩不顾申请人实际还款能力滥发信用卡的行为。

今年5月25日，《最高人民法院关于审理银行卡民事纠纷案件若干问题的规定》开始施行，对持卡人与发卡行、非银行支付机构、收单行、特约商户等当事人之间因订立银行卡合同、使用银行卡等产生的民事纠纷规范。

“信用卡风险来源是多方面的，国家、社会及个人等相关主体应共同努力，形成解决及防范信用卡风险的合力。”经办法官提醒，除了上述法律法规的完善，信用卡业务更应注重内部风险控制和外部诚信体

系建设的统一。

一方面，应尽快建立和健全有效的信用卡业务内部控制体系。亟须在制度建设和法治建设层面规范信用卡业务，严格规范发卡程序，完善信用卡资信评估制度，落实银行卡管理制度规定，加大对申请人的征信情况和履行能力的审核力度，仔细甄别客户提供资料的真实性，加强内部监督。

另一方面，应重视诚信体系的建设，强化对恶意透支的打击力度。加强对公民特别是年轻群体的普法宣传，引导公民审慎开卡，量力支出，合理消费，树立良好的个人信用。严厉打击金融失信行为，依法强化执行信用惩戒，继续加强失信“黑名单”的公开力度，使恶意透支信用卡的行为“无所遁形”，从而倒逼持卡人依法依规使用信用卡，防范和降低信用卡法律风险。

据《法治日报》报道

《关于深化生态保护补偿制度改革的意见》

(上接一版)(一)建立健全分类补偿制度。加强水生生物资源养护，确保长江流域重点水域十年禁渔落实到位。针对江河源头、重要水源地、水土流失重点防治区、蓄滞洪区、受损河湖等重点区域开展水流生态保护补偿。健全公益林补偿标准动态调整机制，鼓励地方结合实际探索对公益林实施差异化补偿。完善天然林保护制度，加强天然林资源保护管理。完善湿地生态保护补偿机制，逐步实现国家重要湿地(含国际重要湿地)生态保护补偿全覆盖。完善以绿色生态为导向的农业生态治理补贴制度。完善耕地保护补偿机制，因地制宜推广保护性耕作，健全耕地轮作休耕制度。落实好草原生态保护补奖政策。研究将退化和沙化草原列入禁牧范围。对暂不具备治理条件和因保护生态不宜开发利用的连片沙化土地依法实施封禁保护，健全沙化土地生态保护补偿制度。研究建立近海生态保护补偿制度。

(二)逐步探索统筹保护模式。生态保护地区所在地政府要在保障对生态环境要素相关权利人的分类补偿政策落实到位的前提下，结合生态空间中并存的多元生态环境要素系统谋划，依法稳步推进不同渠道生态保护补偿资金统筹使用，以灵活有效的方式一体化推进生态保护补偿工作，提高生态保护整体效益。有关部门要加强沟通协调，避免重复补偿。

三、围绕国家生态安全重点，健全综合补偿制度

坚持生态保护补偿力度与财政能力相匹配、与推进基本公共服务均等化相衔接，按照生态空间功能，实施纵横结合的综合补偿制度，促进生态受益地区与保护地区利益共享。

(一)加大纵向补偿力度。结合中央财力状况逐步增加重点生态功能区转移支付规模。中央预算内投资对重点生态功能区基础设施和基本公共服务设施建设予以倾斜。继续对生态脆弱

弱贫困地区给予生态保护补偿，保持对原深度贫困地区支持力度不减。各省级政府要加大生态保护补偿资金投入力度，因地制宜出台生态保护补偿引导性政策和激励约束措施，调动省级以下地方政府积极性，加强生态保护，促进绿色发展。

(二)突出纵向补偿重点。对青藏高原、南水北调水源地等生态功能重要性突出地区，在重点生态功能区转移支付测算中通过提高转移支付系数、加计生态环保支出等方式加大支持力度，推动其基本公共服务保障能力居于同等财力水平地区前列。建立健全以国家公园为主体的自然保护地体系生态保护补偿机制，根据自然保护地规模和管护成效加大保护补偿力度。各省级政府要将生态功能重要地区全面纳入省级对下生态保护补偿转移支付范围。

(三)改进横向补偿办法。根据生态效益外溢性、生态功能重要性、生态环境敏感性和脆弱性等特点，在重点生态功能区转移支付中实施差异化补偿。引入生态保护红线作为相关转移支付分配因素，加大对生态保护红线覆盖比例较高地区支持力度。探索建立补偿资金与破坏生态环境相关产业逆向关联机制，对生态功能重要地区发展破坏生态环境相关产业的，适当减少补偿资金规模。研究通过农业转移人口市民化奖励资金对吸纳生态移民较多地区给予补偿，引导资源环境承载压力较大的生态功能重要地区人口逐步有序向外转移。继续推进生态综合补偿试点。

(四)健全横向补偿机制。巩固跨省流域横向生态保护补偿机制试点成果，总结推广成熟经验。鼓励地方加快重点流域跨省上下游横向生态保护补偿机制建设，开展跨区域联防联治。推动建立长江、黄河全流域横向生态保护补偿机制，支持沿线省(自治区、直辖市)在干流及重要支流自主建立省际和

省内横向生态保护机制。对生态功能特别重要的跨省和跨市重点流域横向生态保护补偿，中央财政和省级财政分别给予引导支持。鼓励地方探索大气等其他生态环境要素横向生态保护补偿方式，通过对口协作、产业转移、人才培训、共建园区、购买生态产品和服务等方式，促进受益地区与生态保护地区良性互动。

四、发挥市场机制作用，加快推进多元化补偿

合理界定生态环境权利，按照受益者付费的原则，通过市场化、多元化方式，促进生态保护者利益得到有效补偿，激发全社会参与生态保护的积极性。

(一)完善市场交易机制。加快自然资源统一确权登记，建立归属清晰、权责明确、保护严格、流转顺畅、监管有效的自然资源资产产权制度，完善反映市场供求和资源稀缺程度、体现生态价值和代际补偿的自然资源资产有偿使用制度，对履行自然资源资产保护义务的权利主体给予合理补偿。在合理科学控制总量的前提下，建立用水权、排污权、碳排放权初始分配制度。逐步开展市场化环境权交易。鼓励地区间依据区域取用水总量和权益，通过水权交易解决新增用水需求。明确取用水户水资源使用权，鼓励取水权人在节约使用水资源基础上有偿转让取水权。全面实行排污许可制，在生态环境质量达标的前提下，落实生态保护地区排污权有偿使用和交易。

加快建设全国用能权、碳排放权交易市场。健全以国家温室气体自愿减排交易机制为基础的碳排放权抵消机制，将具有生态、社会等多种效益的林业、可再生能源、甲烷利用等领域温室气体自愿减排项目纳入全国碳排放权交易市场。

(二)拓展市场化融资渠道。研究发展基于水权、排污权、碳排放权等各类资源环境权益的融资工具，建立绿色

股票指数，发展碳排放权期货交易。扩大绿色金融改革创新试验区试点范围，把生态保护补偿融资机制与模式创新作为重要试点内容。推广生态产业链金融模式。鼓励银行业金融机构提供符合绿色项目融资特点的绿色信贷服务。鼓励符合条件的非金融企业和机构发行绿色债券。鼓励保险机构开发创新绿色保险产品参与生态保护补偿。

(三)探索多样化补偿方式。支持生态功能重要地区开展生态环保教育培训，引导发展特色优势产业、扩大绿色产品生产。加快发展生态农业和循环农业。推进生态环境导向的开发模式试点。鼓励地方将环境污染防治、生态系统保护修复等工程与生态产业发展有机融合，完善居民参与方式，建立持续性普惠分享机制。建立健全自然保护地控制区经营性项目特许经营管理制度。探索危险废物跨区域转移处置补偿机制。

五、完善相关领域配套措施，增强改革协同

加快相关领域制度建设和体制机

制改革，为深化生态保护补偿制度改革提供更加可靠的法治保障、政策支持和

技术支撑。

(一)加快推进法治建设。落实环

境保护法、长江保护法以及水、森林、草

原、海洋、渔业等方面法律法规。

加快研究制定生态保护补偿条例，明

生态受益者和生态保护者权利义务关

系。开展生态保护补偿、重要流域及其他生

态功能区相关法律法规立法研究，加快

黄河保护立法进程。鼓励和指导地方

结合本地实际出台生态保护补偿相关

法规规章或规范性文件。

加强执法检查，营造依法履行生态保

护义务的法治氛围。

(二)完善生态环境监测体系。加

快构建统一的自然资源调查监测体

系，开展自然资源分等定级和全民所有

自然资源资产清查。健全统一的生态环

境监测网络，优化全国重要水体、重点

区域、重点生态功能区和生态保护红线等国家生态环境监测点位布局，提升自动监测预警能力，加快完善生态保护补偿监测支撑体系，推动开展全国生态质量监测评估。建立生态保护补偿统计指标体系和信息发布制度。

(三)发挥财税政策调节功能。发挥资源税、环境保护税等生态环境保护相关税费以及土地、矿产、海洋等自然资源资产收益管理制度的调节作用。继续推进水资源税改革。落实节能环保、新能源、生态建设等相关领域的税收优惠政策。逐步探索对预算支出开展生态环境方面的评估。实施政府绿色采购政策，建立绿色采购引导机制，加大绿色产品采购力度，支持绿色技术创新和绿色建材、绿色建筑发展。

(四)完善相关配套政策措施。建立占用补偿、损害赔偿与保护补偿协同推进的生态环境保护机制。建立健全依法建设占用各类自然生态空间的占用补偿制度。逐步建立统一的绿色产品评价标准、绿色产品认证及标识体系，健全地理标志保护制度。建立和完善绿色电力生产、消费证书制度。大力实施生物多样性保护重大工程。有效防控野生动物造成的危害，依法对因违法规定保护的野生动物造成人员伤亡、农作物或其他财产损失开展野生动物致害补偿。积极推进生态保护、环境治理和气候变化等领域的国际交流与合作，开展生态保护补偿有关技术方法等联合研究。

六、树牢生态保护责任意识，强化激励约束

健全生态保护考评体系，加强考评

结果运用，严格生态环境损害责任追

究，推动各方落实主体责任，切实履行

各自义务。

(一)落实主体责任。地方各级党委和政府要强化主体责任意识，树立正确政绩观，落实领导干部生态文明建设责任制，压实生态环境保护责任，严格

实行党政同责、一岗双责，加强政策宣传，积极探索实践，推动改革任务落实。有关部门要加强制度建设，充分发挥生态保护补偿工作部际联席会议制度作用，及时研究解决改革过程中的重要问题。财政部、生态环境部要协调推进改革任务落实。生态保护地区所在地政府要统筹各渠道生态保护补偿资源，加大生态环境保护力度，杜绝边享受补偿政策、边破坏生态环境。生态受益地区要自觉强化补偿意识，积极主动履行补偿责任。

(二)健全考评机制。在健全生态环境质量监测与评价体系的基础上，对生态保护补偿责任落实情况、生态保护工作成效进行综合评价，完善评价结果与转移支付资金分配挂钩的激励约束机制。按规定开展有关创建评比，应将生态保护补偿责任落实情况、生态保护工作成效作为重要内容。推进生态保护补偿资金全面预算绩效管理。加大生态环境质量监测与评价结果公开力度。将生态环境和基本公共服务改善情况等纳入政绩考核体系。鼓励地方探索建立绿色绩效考核评价机制。

(三)强化监督问责。加强生态保护补偿工作进展跟踪，开展生态保护补偿工作开展不力、存在突出问题的地区和部门纳入督察范围。加强自然资源资产离任审计，对不顾生态环境盲目决策、造成严重后果的，依规依纪依法严格问责、终身追责。

各地区各有关部门要充分认识深化生态保护补偿制度改革的重要意义，深入贯彻习近平生态文明思想，把思想和行动统一到党中央、国务院决策部署上来，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，主动谋划，精心组织，扎实推进生态文明各项制度建设，切实将制度优势转化为治理效能，努力开创天更蓝、山更绿、水更清的美丽中国建设新局面。

万众一心 众志成城

“这是非常的考验，英雄辈出的中

华民族，何惧灾难险阻！”

处处真情涌动，全国团结一心。

在这场同严重疫情的殊死较量中，中华民族凝聚起无坚不摧的巨大力量，筑起抗击非典的钢铁长城。

和衷共济 八方支援——

迎难而上创奇迹

这是一个令人感动的春天。

“北京，我们支持你！”非典期间，河北向北京运送救援物资的车上贴着这样的条幅。上海、天津、辽宁、山东、河南、海南……一条条生产线开足马力，

不舍昼夜生产援助物资。

一位在医院坚守的医生收到女儿

的来信，让她放心。

女儿放假在家，老

师和邻居经常前来看望，还送来水果和

饭菜；有的同学专程赶来，陪她女儿打

球聊天。

在广州，社会各界纷纷伸出援手，

捐献钱物，慰问医护人员，关心他们的

家庭生活，帮助康复患者调整心态，对

非典患者家属进行心理辅导，为刚刚解

除隔离的家庭子女补习功课，有力地支

援了非典防治工作。

北京大学人民医院实施封闭隔离

当天，隔离带外的人行道旁，挂满了中

国结、黄丝带、千纸鹤和卡片，寄托着人

们对早日战胜疫情的希冀和祝愿。

2003年4月24日，4000名施工人

员、500台施工机械开赴北京小汤山，

仅7天7夜，便奇迹般建造起一座拥

有1000张床位、当时全国最大的专科

传染病医院，为世人所惊叹。

从4月15日到4月19日，短短几

天时间，中国科学院北京基因组研究

所就研制成功1小时检测试剂盒。

远在挪威的一名中国留学生为祖

国