



银行收费乱象 收费项目多如牛毛

自今年上半年,中国银监会明确要求各银行公示服务收费价目,多家银行都贴出了服务项目收费价格表。不看不知道,一看吓一跳,不少银行的服务收费多达数百项。

银行收费项目未数清

根据此前公示过的数据,《投资快报》统计发现,银行的服务项目和项目总计 1076 项,其中 226 项免费,占比为 21%;收费项目 850 项,占比 79%。在银行业服务项目中,个人业务服务项目共 276 项,其中个人有偿服务项目 196 项,诸如跨行取款费、小额账户管理费、银行卡挂失费等。

据了解,中国银行收费项目累计 850 项,工商银行的收费项目为 409 项,免费服务共有 109 项。记者仔细研究了服务项目价格表,发现上面所涉及的大多是转账汇款、账户管理费、跨行 ATM 取现手续费以及普通业务衍生的短信服务等费用的收取情况。目前各家银行都是根据自己的情况进行收费项目公示,公布的项目多少也不同。不过,没有任何一家银行表示公示是完全的!

不怕收不到,只有想不到

在银行的收费项目公示中,有些平常市民根本没有在意的服务,也要被收取服务费。市民老王发现,在办理这些业务前,他意外地发现了一些“匪夷所思”的银行收费项目,比如“代缴学费”、“开具存款证明”、“跨年度查账打印费”。在老王看来,这些收费“简直就是雁过拔毛,被收得憋屈”。

老王向《投资快报》介绍,代缴学费就是他第一个“意外发现”的印象深刻的银行服务收费项目。据了解,有的市民为了方便,不愿携带大量现金到学校缴纳学费,就选择了银行的代缴学费功能。其实,这项服务是要收费的。一家大型国有银行的该项服务收费标准是:系统内异地和跨行业务,每笔收取 5.5 元;此外,老王还对“开具存款证明收费”愤愤不平,原来市民但凡因为出国等业务需求,需要银行开具存款证明,本以为自己在银行有存款,银行给证明是天经地义的,但这项服务其实也是要收费的。记者看到一家股份制银行贴出的收费标准上标明:该项服务收费为 20 元/份。

另外,还有被网友评为“超级贵打印服务”的跨年度查账打印费,这项服务的收费标准为最近一年每次收取 10 元,每向前递增一年加收 10 元。

银行说法:“收费项目多”不普遍

对于银行收费项目多这一现象,中国农业银行副行长潘功胜日前表示,当前我国商业银行利润的增长是比较正常的,对于消费者反映的部分商业银行收费贵、项目多的情况,他认为这并不是一个普遍现象。中国建设银行副行长朱小黄则说,当务之急是逐步理顺法律、市场、外汇管理体制等定价因素,利用市场价格实现虚拟经济和实体经济利益均衡和合理的比例关系。

(摘自《投资快报》)



消费者投诉

事儿没办成 凭什么收费

李女士通过农行网银往朋友的账户转账 6689 元机票款,被扣除手续费 5.5 元。一天后,朋友打电话说款项并未到账,她查了一下,发现这笔钱又回到了自己的卡中,但 5.5 元的手续费并未返还。

“银行转账汇款不成功,为什么还收费呢。”李女士说,几个朋友都是往同一个账户上汇机票款,别人都成功转账了,只有自己的没转过去。“当时对方电话还提醒汇款成功了,现在又转回来,也可能是网银系

网银转账失败手续费照收 银行称收费与结果无关

统有问题。”

市民周先生也反映,前一段时间用中行网银给朋友的建行卡转账 4.5 万元,当时就扣了 10.5 元手续费。“没想到钱没转过去,手续费一点也没少地扣了。”

记者了解到,碰上这种事的消费者并不在少数。接受采访的消费者认为,这一收费明显不合理。收钱办事天经地义,可收钱没办成事,怎么也说不过去。

银行辩解

服务了就收费 与结果无关

网银转账失败,银行为何还要照扣手续费?银行客服人员称,客户通过网银或到营业厅办理跨行转账交易时,商业银行要使用人民银行的“大、小额支付系统”,每一笔交易都需要向央行支付手续费。用户交的手续费实际上是使用渠道的费用,占用了资源,就需要付费。

包括四大国有银行等各家银行都有相同的规定。多个银行客服人员表示,跨行汇款的手续费是针对客户操作此笔交易收取的费用,银

行只要成功地向收款行发送了汇款信息,就要收费。这笔手续费是对服务本身的收费,而不是对服务结果的收费。

一位国有银行工作人员告诉记者,虽然当时显示已转账,但银行并不能保证汇款成功。因为作为汇出方的银行,无法核实客户所填写的跨行接受方信息。“无论您填的是什么信息,我们都能给您汇出去。但对方银行在收到款项后会核实收款信息,如果信息不对,就会给您退回来。”

银行为何不区分跨行转账失败的原因,而“一棒子打死”让消费者为转账失败买单呢?对此有银行人士表示,央行的系统很少出错,大部分转账失败都是因为消费者填写的问题导致的。

专家质疑

合同未达成 收费不应该

北京大成律师事务所合伙人卢明生律师认为,商业银行发出转账指令给央行结算系统,结算系统收取相关费用,这是商业银行和央行

之间的协议。而商业银行受托为消费者提供转账服务,则是另一个合同范畴。他表示,对于消费者来说,转账失败则意味着与银行的服务合同未完成,银行就应退还相关手续费。至于银行向结算系统付费了但未转账成功,那是他们之间的纠纷。银行应该要求结算系统退费而非拒不退还消费者费用。

他表示,银行应该有尽职义务,对账户的真实性有基本判断,比如账户的位数不对等信息填错应该告知客户。对于同一银行内的转账,应在转账前做好姓名与账号的比对工作,如果发现不符,应预先提醒。同时,银行有义务在系统中用大号字体突出提示:“请正确填写汇款信息,因收款行、账号、户名等汇款信息填写错误造成退款的,手续费不退回。”

业内专家表示,即便确实是因客户信息错误而导致转账失败,银行应扣取手续费,但手续费的扣取应当按照交易进行的程度和结果适当收取,而不应该是全额扣取。

(摘自《北京晚报》熊焱/文)

短期理财存“时差陷阱”:最高可被腰斩

客户买到了一款到期收益率高达 4.5% 的 1 个月期,应该很开心的事情。但很多客户可能并未注意到,因“时差”原因,这 4.5% 的收益率可能是“注水”了的,而长短不一的“资金募集期”和“清算期”则是收益率注水的元凶。

收益率从 4.5% 摊薄至 3.8%

以南京银行近日到期的名为“珠联璧合(1202 期 20)”的 35 天人民币理财产品为例。产品兑付公告显示,该产品到期年化收益率按普通客户、高端客户、机构客户分别为 4.5%、4.6% 和 4.6%。

通过比较可以看出,4.5% 的收益率在同类产品中属于比较高的,是一款相当优质的理财产品。但实

际上,考虑到该产品从 7 月 11 日至 7 月 17 日的募集期,客户的实际收益率可能会遭到“摊薄”。

“这种产品客户认购是要抢额度的,即先到先得,如果认购晚了就可能买不到。”一位理财专员告诉记者。

假设募集期存放在银行的资金不计息,客户甲在 7 月 11 日就开始打款,35 天期的产品实际上变成 42 天期产品。

该产品说明书中表示收益计算方式为:收益=本金×到期年化收益率×实际理财天数/365。考虑到投资者的资金实际上有 7 天时间是处于活期存款状态,计算之后,客户甲的实际年化收益率为 3.8%,比兑付公告中的年化收益率“缩水”了 0.7 个百分点。

此外,记者了解到,在产品期满后,本金收益的返还也需要花上一定时间。一般情况下,这个产品清算期在 2~7 天不等,一般在合同中会写明。这段时间内,投资者通常是无法获得收益的,也就是说,实际收益会在上文所述的基础上进一步被

“摊薄”。

募集期 = 投资期 收益率近腰斩

记者还发现了另外一个较为典型的样本。银率网显示,杭州银行有一款 7 天期开放式理财产品,销售起始日为 2012 年 8 月 1 日,收益起始日为 8 月 8 日,也就是募集期跟投资周期同为 7 天。

上述这款名为“幸福 99”丰裕盈家 7 天开放式计划第 57 周期 KF1107 的产品说明书显示:“募集期内,理财本金在认购登记日前交存于银行的,按当时实行的活期利率计息,认购登记日当天不计付活期利息,且募集期内的利息所得不计入理财本金。”

该产品为浮动不保本产品,预期最高年化收益率为 2.8%,如果客户在募集期首日就向银行打款,投资一期之后就赎回资金,按照目前的利率情况来算,收益率最高约为 1.57%,也就是说,由于募集期的缘故,该产品的最高实际收益率可能被摊薄到仅稍高于预期最高收益率的一半。

赴港投资理财新宠 需做三项准备工作

内地居民可到香港开立人民币账户的政策实施已经一个多月,然而在这个多月时间里,舆论的各种讨论此起彼伏:有人说,普通内地居民并不适宜到香港进行所谓的投资、理财,而且香港的各家银行真正想吸引的也并非是非内地普通的客户。

然而,无论是多元化的投资品种,还是起伏更大的资本市场,仍然让诸多的内地投资者蠢蠢欲动。我们到底应该怎样看待赴港投资?香港的投资机会莫非只有存款和股市?到底哪种方式更适合不同的投资者?记者为此专访了国信证券(香港)研究部副总经理、经纪公司总裁助理吴伟,看看最适合内地居民的在港投资方式到底有哪些。

吴伟同时表示,目前赴港投资,从汇率角度看目前也是不必过虑的。“人民币升值已告一段落,FDI 也在下滑,国家外汇占款呈净流出状态。预计在以后一段时间里,人民币兑美元将保持稳定甚至不排除出现一定的贬值,在这种情况下,将人民币拿到香港市场来投资,也是较为划算的。”在吴伟的建议下,不同

不同类型投资者选择不尽相同

我们应该怎样看待赴港投资?在吴伟看来,香港金融市场在几十年的发展中,种类已经非常完善,主要体现在三个方面:

一是通道提供,券商等金融机构可为投资者提供境外的证券(如美股、日股)、全球期货市场的投资通道等,有利于投资者个别配置的多样化,寻求替代投资机会。

其次是产品,香港市场的金融创新比内地更为完善,横向挖掘有财富管理(如各类型基金、债券、大额定期存单、保险的组合)、产品创新(如结构性理财产品)等,而纵向挖掘有如股票市场的延伸产品如新股融资、融资融券等,债券市场的延伸产品如私募债、高息债等。

第三是服务更为专业化。“相对而言,香港市场的投资品种选择更为多样性,不同偏好的投资者可以对应不同的产品”。

吴伟同时表示,目前赴港投资,从汇率角度看目前也是不必过虑的。“人民币升值已告一段落,FDI 也在下滑,国家外汇占款呈净流出状态。预计在以后一段时间里,人民币兑美元将保持稳定甚至不排除出现一定的贬值,在这种情况下,将人民币拿到香港市场来投资,也是较为划算的。”在吴伟的建议下,不同



类型的投资者可以在各种投资品种中寻找各自的机会。

赴港投资的三项准备工作

1、赴港理财需开“综合性账户”

普通市民赴港理财时,独立的人民币账户只能做存贷款等基本业务,而无法开设证券账户等理财业务。因此,银行理财师建议,内地居民赴港理财,需开设如港元和人民币双币种的“综合性账户”。

2、了解香港市场的“游戏规则”

内地居民在考虑赴港理财时,最好先对香港的投资项目和资本市场规则有所了解后,再到银行进行投资能力测验,选择风险适度的理财产品。“现在香港也有这样一种情

况,即银行的工作人员把内地客户单独带到一个小房间后,再一对一地拿文件给客户看,很多还是全英文的文件。不少内地客户在根本没有看清条款、或是看不懂条款的情况下就购买了产品,这就是一种心理战。”吴伟表示,建议内地投资者在没有完全明白、还存在疑问的情况下不要购买,“闭上眼睛走开,冷静考虑之后再作决定”。

3、多向专业机构了解情况

吴伟还表示,无论对于哪种投资,信息优势都很重要,因此,建议有长期投资需要的投资者,多向专业机构咨询,从而缩短时间成本。在此基础上,投资者还要树立自己的投资观念,从中长期配置看各种投资产品,注意知识的积累。

(信息时报)

信用卡因 3 毛余额 无法注销 半年后惹出大麻烦

办卡容易销卡难,北京的于先生在路上小摊办理的中行信用卡,因为余额还有几毛钱没有成功办理电话销卡,而中国银行并没有将这一信息及时反馈给于先生。拨打注销电话的半年后,毫不知情的于先生接到了中行的电话,告知其欠利息并上了信用黑名单,不仅无法贷款,连之前办理的其他银行信用卡也无法使用了。

近日,家住北京的于先生可是着急,他告诉记者,一张没有成功注销的信用卡真没想到会惹出这么大的麻烦,不仅信用有了不良记录,原本办理的其他银行的信用卡也不能使用了。而没有注销成功的原因仅仅是信用卡中多存了几毛钱。

信用卡带来的生活上的诸多不便,于先生对中行的服务颇为不满。他表示,如果信用卡因为有余额不能注销,为何银行不能及时通知,无论办理是否成功都应该给予反馈,并且在打过注销电话后,他的信用卡在柜台上就不能用了,既然不能用了,又为什么没有注销掉呢?

带着这些疑惑,记者拨打了 95566 中行的客服电话,中行的客服给出了这样的解释,于先生的这种情况有可能是利息没有付清导致的,并且目前电话注销信用卡,中国银行不会将结果告诉客户,如果想知道是否办理成功,客户只能拿卡到柜台查询。

由于已经将信用卡扔了,目前于先生只能拿着身份证到中国银行分行办理查询。

(摘自《中国经济网》)

代客理财不可信： 温州老板娘 800 多万两年亏 400 万

内幕交易一般是指重大非公开信息知情人利用内幕信息为自己或他人牟利的行为,广大投资者真正接触到内幕交易的机会较少。但迷信内幕交易的投资者仍然很多。他们打听有“消息”的股票,或是看到一些所谓“有消息”人士买什么就跟着买什么。与此相连的就是非法代客。监管规定,证券从业人员不得代客理财,不全程代理客户交易,不得以任何方式向客户承诺投资收益、约定分享投资收益或者分担投资损失。

【案例一】代客理财,两年亏 400 万元

A 是温州一个产业颇大的老板娘,2007 年年中经人介绍认识了代客理财的 B 先生。这之后,A 女士将 800 多万交给 B 操作。B 当时称赚倍不成问题。刚开始的确挣了些钱,可后来就被套住了。套了 20%,A 女士有点急了,可 B 说再等等就会上来的,结果这一等就是两年,一路补一路套,最后 A 女士自己痛下决心亏损 60%割肉离场,而 B 也消失了。

分析:很多所谓的私募往往以挑选过的优异历史业绩来做宣传,一旦投资失败,人去楼空,无处追偿损失。无论是朋友介绍还是毛遂自荐,投资者都要小心谨慎。违规的代客理财都是不受法律保护的。

【案例二】轻信内幕消息,损失惨重

C 本身是从事行业的资深专业人士,在投资圈里也有不少人脉。某次出差做项目的时候偶遇某地经商务工作人员,向她推荐了一只具有重大“题材”的股票,建议买入。C 在看了该股票的一些基本资料后就买入了。买入稍涨了一段之后,该股就进入了长长的下行通道。她想止损,但考虑到给消息的是十分接近内部的重要人士,就坚持一路补仓,结果越套越多,本金损失大半。C 说以后再也不相信任何人的内幕消息了。

分析:C 具备一定的判断能力,所以在了解公司基本面后才买入,可还是相信了所谓的内幕消息,才越买越多,到最后后悔不已。投资有很多风险,有些风险不可控,有些风险却是可以避免的,其中内幕交易和非法代客理财就是最主要的一类。

(摘自《新闻晨报》)