

发改委开处罚令 银行违规收费 “打太极”

自7月1日银行34项服务收费被取消后,仍有部分银行改换名目继续收费。近日,国家发展和改革委员会公布了工商银行、中国银行、建设银行等多家金融机构违规收取人民币个人账户密码挂失费的处罚规定。不过,银行对禁令“打太极”的现象并未因一纸罚单而收敛,不少银行将收费项目“改头换面”之后继续大行其道。

王晶晶

废除开户手续费 银行只开卡不开折

按照银监会要求,银行开户手续费、密码重置费等11类34项服务费7月1日起免除。不过,目前不少银行仍存在变相收费的现象。例如,新规要求银行个人储蓄账户的开户和销户不收手续费,银行开户却多了各种新名目。

庞女士近日到工行开户,被银行工作人员告知办储蓄卡要交15元,包括5元工本费和10元年费”。银行工作人员解释,办理储蓄卡只收工本费和年费,从未收取过手续费,并未违规。而更令庞女士不解的是,银行还规定新开户只能开卡而不能开存折。如果客户需要纸质账户凭证,只能开通“明细折”,其功能与存折几乎完全一样,只是没有“金融功能”。这种“明细折”首次办理时不收费,此后每次更换却收3元工本费。

有法律界人士指出,开户只能开卡不开存折,是霸王条款。对银行来说,目的也是为了规避收费禁令。如银行对存折不收年费,而对借记卡普遍收取10元的年费。另外,银行在存折上自动打印所有资金流水和余额信息,而对办卡的客户打印超过一定期限的纸质对账单可以收费。一位银行业人士也表示,开户收费其实违反银监会规定。银监会和发改委早在2003年发布的《商业银行服务价格管理暂行办法》中要求,商业银行不得对人民币储蓄开户业务收费。

账单打印费照收不误

原本以为打印一年以内账单银行不收费,没想到还是变着法子收钱。”张先生抱怨道。为了打印半年的账单,银行向其收取了20元手续费。更令他气愤的是,如要在对账单上加盖银行公章,还得交50元。

根据规定7月1日起,银行以纸质方式提供12个月内(含)本行对账单的收费(至少每年一次)已被免除。不

过,笔者从多家银行了解到,目前这一免费标准执行不一。有的银行不论客户打印什么时候的对账单全部免费,有的银行只针对最近两个月以内的账单免费。超过这一期限,就要收费。一家国有银行的客服表示,如果客户要打印两个月内的账单是免费的。不过,是要打印两个月以上1年以内的账单,需要交费20元;打印1年以上3年以内的账单,需要交费40元;如果打印3年以上账单,则需要交费60元。

这项收费叫停,换一个名称接着收;收费项目被禁止,免费项目开始收费。如果说存取款业务的收费项目已令客户眼花缭乱,那么贷款业务的收费项目则更令人无奈。

贷款巧立收费项目

在信贷额度紧张的情况下,贷款利率水涨船高众所周知。然而,银行同时还巧立各类收费项目,变相提高贷款成本。

方先生日前在一家国有商业银行办理个人按揭贷款,银行客户经理告知贷款利率为基准上浮10%。但在签订合同时,方先生才被告知除了利息以外,银行还需要收取融资顾问费,折算下来相当于利率较基准上浮30%。

一位银行业人士称,以前该行只有对企业主的经营性贷款收取“服务费用”。但是由于今年信贷紧张,也开始对消费贷款收取管理费。该人士称,国有银行会收取贷款金额1.25%至3.125%的费用,一般是2.5%,根据客户资质来上下浮动这一比例。除管理费以外,还有融资顾问费和信贷安排费等各种收费名目,其目的都是变相再提高贷款成本。

银行人士解释,由于要考核中间业务收入,所以要将部分利息转嫁为“信贷安排费”。原本利率需上浮30%,而目前只需上浮20%,外加一个点的信贷安排费,但实际上没有很大的变化。”上述银行人士表示。

广东银监局的人士表示,对一笔



贷款另外收取资产管理费用理应是违规的。贷款除利息以外,银行按规定是不应该收取其他费用的。”不过,酝酿中的银行收费服务管理条例一直没有出

台,贷款业务过程中收取各种费用是否违规还是个灰色地带。其中,利率和费率相加超出了4倍基准利率的合法上限是否违规,也难下判断。

银行收费的“文字游戏”

王晶晶

银行到底有多少项收费,收费水平的标准是什么?也许银行自己也不说清楚。根据中国银行业协会的统计,在对各家银行称谓不同而内容实质一样的产品和服务进行合并同类项后,银行产品和服务项目总计1076项,其中226项免费,占21%。

不过,从银监会与发改委联合发布34项服务收费叫停令到对违规银行开出处罚令,争议的焦点并非是银行收费与否,而是费用收取以何标准,如何规范,如有违规该如何处罚的问题。

银行所有的收费项目采取先审批、后收费原则,而备受争议的收费项目往往是银行自行根据市场定价的服务项目。对于老百姓反映强烈的银行收费问题,当前监管部门采取的是事后规范、取消的办法,难免会陷入“按下葫芦浮起瓢”的尴尬境地。取消银行收费就像“割韭菜”,割完一茬很快又会冒出一茬。

银监会在一次内部通报会上也坦承,银行业金融机构在服务收费方面存在主要问题在于信息不透明、告知不充分,保证消费者的知情权和选择权不

够,尊重和引导消费者选择不够。中央财经大学中国银行研究中心主任郭田勇曾经表示,圈内人都知道银行增加中间业务收入依靠“变戏法”。但对圈外公众来说,银行收取管理费要提前告知,而且不得随意使用低利率等带有误导性的字眼。

事实上,收费纠纷的焦点还在于信息披露是否充分。在一些银行网点,当客户对服务收费有质疑和误解时,柜员未给客户作充分解释。个别银行在尊重和引导消费者自主选择、自主交易方面也做得不到位。有的银行服务没有全部做到明码标价,没有给消费者充分知情权到选择权。

更令公众难以接受的是,银行在禁令之下千方百计寻找空子来钻,致使众多规定出台之后“雷声大、雨点小”。北京大学社会发展研究所副教授王文章表示,一些大型商业银行之所以敢于无视禁令,就是因为某些监管部门有禁无罚,缺少处罚手段。假若监管部门对收费标准予以明确,对违规银行予以严惩,银行对所有收费项目都明白公示,所有收费项目不再玩弄“文字游戏”,收费与服务可相互匹配,也许诸如乱收费等批评之声也会自行消退。

蝇头小利难舍 违规也要收费

刘国华

2011年3月9日,银监会、央行、发改委下发了《关于银行业金融机构免除部分服务收费的通知》(简称“22号文”),要求银行业金融机构从2011年7月1日起取消11类34项服务收费。从3月9日到7月1日,准备时间将近四个月,不可谓不长。不过,7月1日后,仍有多家银行违规收费。8月2日,国家发改委通报了部分银行业金融机构违规收取人民币个人账户密码挂失费被查处”情况,其中工商银行、中国银行、建设银行、农业银行、中信银行等榜上有名。

根据《中华人民共和国商业银行法》第五十条:商业银行办理业务,提供服务,按照中国人民银行的有关规定收取

手续费。《中华人民共和国价格法》第十二条规定:经营者进行价格活动,应当遵守法律、法规,执行依法制定的政府指导价、政府定价和法定的价格干预措施、紧急措施。部分银行业金融机构在没有收费依据的情况下,依然收取手续费,明显违反了法律规定,应该依法承担相应的法律责任。

根据《中华人民共和国商业银行法》第七十三条的规定:商业银行有下列情形之一,对存款人或者其他客户造成财产损害的,应当承担支付迟延履行的利息以及其他民事责任:(一)无故拖延、拒绝支付存款本金和利息的;(二)违反票据承兑等结算业务规定,不予兑现,不予收付入账、压单、压票或者违反规定退票的;(三)非法查询、冻结、扣划个人储蓄存款或者单位

存款的;(四)违反本法规定对存款人或者其他客户造成损害的其他行为。《中华人民共和国价格法》第四十一条规定:经营者因价格违法行为致使消费者或者其他经营者多付价款的,应当退还多付部分;造成损害的,应当依法承担赔偿责任。所以,违规的银行除了退还多收的费用外,还应该承担赔偿责任。

对于银行来说,汇总的个人账户密码挂失费可能是较为庞大的数字;但对个人来说,即使加上利息,该笔费用也较小。如果要求客户去银行办理退费,可能回款还不够客户的来回路费。同时,可以预见的是,大部分客户考虑到时间、精力和经济成本,不得不放弃该笔款项。但笔者看来,任何人均不得因其不法行为而获益,银行也不能例外。保护守法者,制裁违法者,法律才能被

信仰。如果要求客户迁就违规者,于理于法都说不通。所以,笔者认为,最好是银行将费用直接退回到客户账户,并给予客户一定的赔偿。如客户已经销户,银行最好能联系好客户,退费并赔偿客户损失。

另外,根据《中华人民共和国价格法》第三十九条规定,经营者不执行政府指导价、政府定价以及法定的价格干预措施、紧急措施的,责令改正,没收违法所得,可以并处违法所得五倍以下的罚款;情节严重的,责令停业整顿。发改委并未通报给予银行何种行政处罚,但笔者希望主管部门能加大惩治力度,防止银行侵害客户利益之事一再发生。

(作者单位:广东舜森律师事务所)

专家在线 | Expert Online |

8月5日,证券时报网(www.stcn.com)《专家在线》栏目与投资者交流的嘉宾有申银万国分析师胡芳、东吴证券分析师寇建勋、大时代投资分析师梅俊、民生证券分析师赵前。以下是几段精彩问答回放:

时报网友:华谊兄弟(300027),现价可以介入吗?

胡芳:公司与美国传奇影业等投资方共同出资成立合资公司,将致力于中

国题材英文大片的制作。故事基于中国历史、传说或传统文化,采用英文制作。公司也可能根据实际情况直接参与投资合资公司制作的影片,并负责影片在华语地区的发行事宜。这不仅对公司,更对中国内容产业发展具有里程碑性的意义,可在60日均线附近逢低介入。

时报网友:精工钢构(600496)、南方建材(000906)、远兴能源

000683)均被套,后市如何操作?

胡芳:精工钢构,短线关注该股60日均线能否有效收复,如站上可暂时持有。南方建材,短线走势偏弱,仍将震荡整理。远兴能源,短线走势偏弱,仍将震荡整理,不破前期低点可暂守。

时报网友:包钢稀土(600111)深套,现在可以补仓吗?

寇建勋:如果你本身仓位不重的话,可以补仓。如果仓位过于重的话,

不着急补。现在市场震荡中寻找底部,有个过程,不是大规模动作的时间段。

时报网友:登海种业(002041)深套,后市如何操作?

赵前:国家公布了种业相关政策,鼓励种业兼并重组,有利于行业龙头发展。技术面上,该股走势较好,可以继续关注。

(唐维整理)与更多专家交流,请登录证券微博(t.stcn.com)

投资锦囊 | Investment Tip |

巨量阴阳实战分析

所谓巨量阴阳,主要包含以下内容:巨量”一方面是指成交量巨大;另一方面是指量比巨大(一般指动态中量比大于20以上)。

“阴阳”是指伴随着巨量的出现,日K线呈现高开阴线或高开阳线。也就是说,在一只股票的上涨过程中,如果次日该股成交量突然放大或开盘量比非常大;同时,当天股价走势呈现出高开阴线或高开阳线;那么,这就是我们所指的巨量阴阳。

巨量阴阳主要适用于以下情况:股价大幅上涨之前,股价日K线表现为连续上涨性的大阳线。巨量阴阳的操作要领:如出现巨量阴线,当天股价往往是高开高走,同时量比非常大,一般大于20。但股

价在涨幅达到9%左右时不能迅速封涨停,分时量也明显减少,此时应果断卖出,当天收“高开阴线”的可能极大。

如果出现的是巨量阳线,当天股价往往是先扬后抑,分时走势呈现一路下滑,尾市才被主力巨量拉起,日K线表现为下影线非常长的阳线(一般指下影线击穿前一日收盘价的1/2)。表面看下档支撑很强,实际是主力无法出逃,被迫护盘拉起。出现这种情况时,应在尾市果断卖出。

最后需要说明,这一卖点大多出现在开盘半小时或收盘半小时,巨量阴线往往属于前一种情况,巨量阳线往往属于后一种情况。但不管是哪一种情况,都要求投资者当时就出货,切忌等待观望。

利用60分钟图表炒股

如果投资者进行短线,甚至超短线交易时,就不得不关注60分钟、30分钟、15分钟的技术形态,其中尤以60分钟图表兼具稳定性及迅捷性于一身。以下介绍运用60分钟图表操作短线的一些经验,希望对普通中小投资者有所帮助。

首先,股价从阶段高位向下,经一轮完整的调整,指数平滑异同移动平均线(MACD)出现底背离,K组合出现标志性K线,此时应观察指数平均线(EXPMA)指标状态。当股价从10小时线向下向上时,在10小时线价位主动发起第一波攻击。股价上穿10小时线之后,此时随机指标(KDJ)将见金叉,但并非最佳的介入点,主力会展开短暂的回调震仓。只要股价不再下破10小时线,EXPMA指标多头向上,盘中就是加仓机会。即使主力凶悍的震仓会向下击穿10小时线,但MACD仍然向上或回调不死叉。只要股价迅速向上,再次放量突破10小时线时,应集中

全部资金参与强势,满仓作战。

其次,股价上穿10小时线后,升势会快速展开。10小时线向上的角度越陡,股价上涨的力度越强,MACD的红柱出现高位峰,仓位较大获利丰厚的资金,可在MACD的红柱缩短,并伴随KDJ出现高位死叉时,部分资金离场,不参与调整。

第三,股价在10小时线上方不远处向下靠近10小时线,此时不管是平台整理,还是单边下跌,只要MACD没有出现背离,就要在10小时线上档价位,用前期离场资金积极参与。最后的升势会在出现急速放量(庄家对敲吸引跟风盘)的标志性K线,或长上影线,或长阴线。股价上涨,而MACD的峰值比前峰低(背离)时结束,EXPMA指标出现死叉,从而完成5浪。此时此刻,如果K线组合出现第二根K线的最高价,低于前一根K线的最高价,MACD的红柱第一次缩短,立刻在第一时间内向买三或更低价位派单,清仓离场,撤出战斗。

熊市心路五大段

惜售:行情结束上升转入回调时期,凡是有惜售心态的投资者都认为此时的行情只不过是一波回调。回调结束之后还会上涨,不愿意承认牛市已经结束;另一部分投资者因被套亏损,拒绝认可牛市结束。

悲愤:行情结束之前,因投资者普遍惜售的温和式调整突然转变为急促下跌或者深幅下跌的时候,投资者普遍意识到之前对行情的认识可能是错误的。但这个时候大多数投资者手中股票已经被深套,不少投资者开始出现悲愤的情绪化特征。

祈求:经历急跌行情的痛苦以

及怨愤情绪的发泄之后,大多数投资者逐渐认可行情已进入熊市,这时候往往开始祈求行情能有反弹的想法。

绝望:实际行情往往是逆大多数投资者的想法而运行,在行情虽然出现反弹但始终达不到“保本”要求并再度出现恐慌性下跌后,大多数被深套的投资者深感绝望。

接受:绝望之后,大多数投资者已经清楚地认识到熊市也是经济周期的一部分,认识到行情的“牛短熊长”,实际行情因此进入低迷筑底状态。低迷筑底中,新一轮上升行情开始孕育。

股票估值的错误认识

错误认识一:估值模型是数量化的,估值结果是客观的。股票估值对于探寻公司价值有较大作用,但也不像理想主义者认为,使用数量化模型得到的估值结果是对真实价值的客观估算。因为这些数据的输入变量往往带有大量的主观判断,例如对未来增长率的假设往往需要主观判断来决定,而这些输入变量的轻微变化往往带来估值结果

的巨大差异。

另外,在估值过程中,不管有意或是无意,都不可避免地要对公司和宏观经济前景提出某些假设。因此,即便最谨慎和细致的估值模型,最后得出的结果也未必是客观的。

错误认识二:严格的估值结果是永远正确的。任何估值模型得出的结果都是受市场信息影响的,由于金融市场的信息不断更新,关于公司价值的预测结果也具有极大的时效性。例如关于制药行业的估值,由于当前的医疗体制等各方面问题,使得医药行业可以维持较高

的增速,因此分析人员便会给出比较乐观的估计;如果客观环境发生了变化,制药行业前景开始变淡时,分析师需要及时修正估值模型。

错误认识三:市场总是错误的,估值结果比估值过程重要。一般而言,大多数估值结果的比较基准是市场价格,当估值结果远远偏离市场价格的时候,要么估值结果是错误的,要么市场价格是错误的。实际上,首先应该认为市场是正确的,直到分析人员拿出充足的证据,说明他们的估值结果是合理的,这样就要求投资者谨慎对待估值结果。

同时,由于一般投资者往往可能只关注分析人员的估值结果,而忽视了其中的逻辑过程,这往往带来较大的盲目性。通过对估价过程的理解也往往可以获得其他更有价值的信息。例如,投资者愿意为超常增长率支付多高的价格、品牌或者行业垄断的价值等等。在关注估值过程中,也可以发现分析师是否过度乐观或过度悲观。(文雨)