

银行高额顾问费捆绑贷款

某银行向客户收取顾问费后 提供的服务是组织客户采摘杨梅

4月17日,李克强总理到国家开发银行、中国工商银行考察,之后在工商银行召集国务院9部门负责人及23家银行负责人举行座谈会。他在不同场合先后四次敦促各商业银行“减少服务收费”。事实上,2012年以来,发改委和银监会一直三令五申要求银行不得对企业乱收费,也经常对银行进行专项检查,并对违规行为进行罚款,但目前看来,仍有一些银行机构心存侥幸,巧立名目乱收费。对此,业内人士认为,规范银行收费不是光让银行自觉律己就可以实现,还需要加大处罚力度,推进更深层次的制度改革。

银行乱收费被重罚近16亿元

一个多月前,国家发改委发布消息称,针对企业反映突出的“融资贵融资难”问题,发改委自2013年10月到2014年底,对各类商业银行的150家分支机构收费情况进行了检查,实施经济制裁15.85亿元。

值得注意的是,发改委并没有披露这些银行机构的名单和具体违规事实。但从公开报道来看,银行违规收费主要存在五大问题:一是与银行贷款捆绑,不交财务顾问费就不能申请贷款;二是收费与服务质价不符,有的收取上百万元服务顾问费,所提供的

服务只是从网上下载几本财经杂志;三是转嫁成本费用,把本该银行承担的房屋评估费、抵押登记费等转嫁给贷款申请企业;四是“同业搭桥”,通过信托等中间单位,迂回向高污染等行业违规投放资金,收取高额服务费;五是超标准、巧立名目向企业收费。

以某中等商业银行为例:在对企业贷款所能提供的“服务”中,竟有六至八大项目,其中有安排费、承诺费、代理费、常年财务顾问费、专项财务顾问费等等。

顾问费为贷款余额3%

在收费金额上,银行普遍依据贷款金额的一定比例作为收费标准,以“融资顾问费”为例,部分银行的此项收费与总金额和贷款余额挂钩,如果按照“每年按贷款余额的3%收取并购顾问费”的标准计算,也是一笔惊人的数字。

更有一些收费,完全是匪夷所

思——曾有某国有大行分行向一家建材批发企业提供的常年财务顾问服务中,竟还包括“2012年四季度电影放映行业分析报告”;某股份制商业银行向客户收取财务顾问费用后,提供的服务居然是组织客户采摘杨梅……

2013年9月,发改委价格监督检查

查与反垄断局有关负责人曾表示,从2012年开始,发改委根据20多起举报对银行乱收费情况进行了调查,每一个举报都被查实。很多商业银行只收费不服务,或者说提供一些象征性的服务,实际上就是乱收费。各种乱收费加起来,贷款成本很多超过15%。

监管部门下令规范收费 仍有银行顶风作案

2014年8月,国务院办公厅印发《关于多措并举着力缓解企业融资成本高问题的指导意见》要求,对于直接与贷款挂钩、没有实质服务内容的收费项目,一律予以取消。随即中国银行、中国农业银行、中国工商银行、中国建设银行和浦发等银行出台减免企业收费等举措,预计每年可减轻企业负担370亿元至390亿元。

在监管部门的严格监管下,大部分银行都减免了多项对企业的收费项目,不过各地仍存在顶风作案的银行。今年1月14日,发改委价监局收

到华盛天成(中国)融资租赁有限公司投诉,反映某股份制银行天津分行在融资过程中违规收费,增加企业负担,要求加强对金融机构的收费监管,保护企业利益。在发改委价监局和天津市发改委的介入下,1月27日,该银行天津分行向企业清退全部违规收费49.9万元。

而从各地银监局公布的处罚信息看,因违规收费被处罚的银行还不少。比如,去年,北京某银行分支机构就因为乱收费被处以20万元的罚款。

去年6月,湖北物价局共检查20家商业银行,依法实施经济制裁1.12亿元,其中:向贷款企业清退5852.33万元、没收违法金额569.26万元、罚款4763.86万元。

去年年底,安徽物价部门在检查中发现,商业银行在贷款过程中普遍存在捆绑收费、强制收费、只收费不服务或少服务,以及转嫁成本增加客户负担等违规收费行为。各银行被实施经济制裁金额共计6483.06万元,其中退还2882.31万元,没收941.81万元,罚款2658.94万元。

个人收费项目名目繁多备受争议

除了企业收费项目需要规范,各家银行在个人业务上的收费也一直备受争议。

根据国家发改委和银监会去年2月发布的有关通知,对于银行客户账户中(不含信用卡)没有享受免收账户管理费(含小额账户管理费)和年费的,银行应根据客户申请为其提供一个免收账户管理费(含小额账户管理费)和年费的账户(不含信用卡、贵宾

账户)。

不过,媒体调查京城10家银行发现,在普通银行客户更为关心的小额管理费和年费上,执行力度并不十分理想,客户必须去银行柜台申请才能减免小额管理费和年费。许多客户并不知道减免小额账户管理费还需要申请,以致仍被扣了管理费,这说明银行在取消收费项目上宣传并不到位。

除了明确减免的收费项目,在许

多银行客户看来,仍有很多收费项目可以减免,比如借记卡的短信通知费、打印明细费用以及信用卡的挂失费等。

现在银行都在推行芯片卡,磁条卡换芯片卡或是新开芯片卡,各家银行的收费标准也大有不同,大部分银行都可以免费办理,还有部分银行要收取5-20元不等的工本费。而芯片卡的成本被曝只有8元左右。

财经观察

银行不合理考核机制是乱收费重要诱因

既然银行收费早就是众所诟病,为何还屡禁不止?学者莫开伟认为,商业银行不合理、不科学的考核机制是重要诱因。现有的考核机制使各商业银行机构在存款、中间业务、利润等考核上年加码,尤其在传统信贷业务受到制约、盈利能力下降的今天,手续费等中间业务收入成了银行盈利增长的主要力量。

其次,目前银行业的市场准入门槛较高,民营资本涉入不多,银行业依然是高度垄断行业,银行机构和金融品种供应相对缺乏,企业(民众)与银行在权利和地位上处于不平等状态,信息获得不对称和滞后,企业(民众)对银行收费项目缺乏话语权。

另外,商业银行服务收费新规出台之后,服务收费项目虽表面上按规定降下来了,但监管部门监管跟不上,没有对银行服务收费进行全面彻底检查,存在监管盲区。加上监管多限于银行系统监管,缺乏外部推力,监管部门在查处商业银行违规收费上往往“举得高,放得轻”。

虽然监管部门对乱收费的银行罚款力度不小,但基本没有将具体银行名字和违规事实公布,不利于社会公众的监督,不利于银行在声誉管理方面的自我约束。此外,除了罚款和退回多收款项,行政部门几乎没有采用限制准入、“责令停产停业”“暂扣或者吊销许可证”“暂扣或者吊销执照”等更严厉有效的行政手段,银行的违规成本不大。

业内人士普遍认为,规范银行收费不仅要靠银行和监管部门的行政手段参与,也需要整体改革的推进。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇指出,银行乱收费情况存在的主要原因是中国金融发展、改革相对于实体经济的需求而言还不够充分,因此需要深化金融改革,进一步推动利率市场化改革,进一步降低行业准入,开放民营资本进入银行,依靠改善供给来解决问题。

(据北京青年报)

