

# 金融消费离“明码标价”有多远



□记者 李永高 实习生 常晨晨

为有效服务实体经济，纠正部分银行业金融机构发放贷款时附加不合理条件和收费管理不规范等问题，近日，银监会发文决定在银行业系统全面开展“不规范经营”专项治理工作，提出银行业金融机构信贷“七不准”，并对现行收费服务价目进行公布。上周，记者对我市现有的14家金融机构进行了走访。

## 通知规定：“明码标价”本月底前完成

上周，在中国银监会官方网站上，记者浏览到一则《关于整治银行业金融机构不规范经营的通知》(下称《通知》)。其被通知对象包括各银监局，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，邮政储蓄银行。

市银监分局相关负责人称，我市也已经接到并转发了该《通知》，并将严格按照要求逐步落实、检查。

那么，这个《通知》中有哪些具体要求呢？首先是信贷“七不准”。

《通知》要求，银行业金融机构认真遵守信贷管理各项规定和业务流程，按照国家利率管理相关规定进行贷款定价。

其中包括，不得强制设定条款或协商约定将部分贷款转为存款；不得以存款作为审批和发放贷款的前提条件；不得借发放贷款或以其他方式提供融资之机，要求客户接受不合理中间业务或其他金融服务而收取费用；不得将利息分解为费用收取，严禁变相提

高利率；不得在发放贷款或以其他方式提供融资时强制捆绑、搭售金融产品；不得笼统将贷款利率上浮至最高限额；不得将经营成本以费用形式转嫁给客户。

其次是对现行收费服务价目进行全面梳理检查，自查自纠。

其中，要求严格遵守合规收费、以质定价、公开透明、减费让利等原则。银行业金融机构应制定收费价目名录，并公布收费价目名录和相关依据，应在每次制定或调整价格前向社会公示。各项服务必须“明码标价”，充分履行告知义务，使客户明确了解服务内容、方式、功能、效果以及对应的收费标准，确保客户自主选择。

《通知》最后还明确，各监管部门要督促指导银行业金融机构按本《通知》要求，迅速组织自查自纠，及时清理和纠正不当贷款业务和收费项目，并于3月底前审查各银行业金融机构自查报告，核评其自查整改情况。

## 我市现状：“明码标价”需规范

距离银监会《通知》的最后期限3月底只有10多天。上周，记者花一天工夫，徒步从玻璃厂路向西，随机走访了工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、洛阳银行、浦发银行、兴业银行、中信银行、光大银行、民生银行、招商银行、农村信用社、邮政储蓄银行等，市区现有14家金融机构的14个网点。

从总体情况来看，所有金融机构都对各自的服务收费项目进行了公示。

工行网点在公示收费项目时，还公布了收费标准的相关依据。浦发银行和光大银行的网点，把此前已免除收费的34项服务项目也进行了公示。

但对照《通知》要求，整体还是有

一定差距。

其中，将收费公示装框上墙，形成固定性告示的网点只有10个，仅占走访网点总数的71%。

这中间存在一些亟待完善的地方。在一个银行网点，墙上脸对脸挂了两组4个收费标准玻璃框。大堂工作人员是这样答复记者质疑的：“有一组是旧的，没有摘下来。”不知道新收费标准和老收费标准“同场竞技”，消费者该“支持”谁？

有2个网点的收费公示没有上墙。有2个是分别用A3纸、A4纸打印后，用胶带粘贴在报刊架、公告架上的。

另外，50%的公示中，没有附监督电话。而附有的监督电话，也不统一，有的是12358，有的是银行全国客服电话，有的是郑州或洛阳区号电话。

有9个银行网点还对信贷“七不准”作了公告，占走访银行网点总数的64%。

其中，兴业银行以总行名义对银监会要求的信贷“七不准”部分进行了完整转发，专门制作了尺寸较大的彩色海报，放置在大堂的显眼位置，末尾还注有郑州分行的投诉电话。

有6个网点是通过LED显示屏、公告板、A4纸等笼统地显示了“七不准”42个字的内容。并且只有邮储银行有落款、日期，加盖了“业务专用章”。

受访消费者对银监会的通知内容虽然还不是十分了解，但充满期待。

## “一成首付”听起来很美 离我们很远

□记者 李永高 实习生 常晨晨

曾经在楼市中风行一时的“一成首付”，最近又在一些城市出现了“升级版”，听起来让购房者占尽便宜。不过，理财师认为，“一成首付”只是没有多大实质意义的营销。

### 洛阳楼市：听说过却没有实行“一成首付”

这两天，不少打算购房者大概都注意到一个词“一成首付”。

从外埠媒体报道看，源于深圳的“一成首付”，即购房者购房时只需支付全部购房款的一成，剩余两成首付由开发商垫付，其中一成成为免费优惠，剩下一成只需要购房者在年内分三次无息还清即可。

这意味着，50万元的房子，只要首付5万元就可以得到。照此说来，是否“住房梦”真的不再遥远？

3月15日，冒着蒙蒙春雨，记者走访了我市在售楼盘较为集中的涧西区南昌路和新区的10多家售楼中心。

从壹号城邦、蓝泊湾到宝龙城市广场、泉舜财富中心，未发现“一成首付”现象。尽管均价从4500元到7300元不等，不同户型有不同的优惠，但购房首付最低只能是三成。

一个均价每平方米7300元楼盘的销售顾问赵先生称，“总房价可以为客户优惠5万元，但首付确实无法优惠、降低”，“首付最低30%是硬性规定”。

“其他城市确实有开发商为客户垫付的情况，不过据了

解，咱洛阳暂时没有这样的优惠。”另一家售楼中心的杨小姐说。

不过，南昌路上，一位售楼小姐介绍，有公积金首付是两成，无公积金则是三成。

### “一成首付”是没有实质意义的营销

受访的看房者表示，“一成首付”对于住房刚性需求者当然是好事，肯定会买房的。

“在当前这样的大背景下，这只是开发商自己的行为。”来自吉利区的张女士则没有这么乐观。她认为，这其实正说明开发商不愿意让房价有实质性回落，幻想借助“一成首付”来促销。如果国家政策“急刹车”购房者的损失恐怕就大了。

中信银行洛阳分行私人银行家徐斐同意张女士的看法。她说，楼市在调控政策的重压下，新房存量已攀升至历史高位，为消化存量和回笼资金开发商才会推出“一成首付”。这是开发商通过降低入市门槛吸引购房者的营销手法，房价并没有实质下降，只是开发商为购房者提供了一些无息短期借款而已。

“这也传递了一种积极的信号，说明政府的调控政策开始逐渐产生效果。”在中国银行洛阳分行王城路支行副行长李洛军看来，“一成首付”让购房者和开发商都需要承担相应风险。毕竟楼市的不稳定因素太多，譬如未来房价出现大幅度下跌，就很有可能出现违约或退房，购房者所欠的余款就可能断供，最终开发商也会受拖累。



## 农行“留学宝” 圆你留学梦

“家庭条件好了，让儿子替我圆年轻时的留学梦”，谁知这梦圆起来真不容易，家住涧西区的吴先生为儿子赴美留学正忙得焦头烂额。因为是自费留学，申请学校、办护照、办签证……把人折腾得够呛，如今万事俱备，吴先生又犯愁了：“这出国的学费、生活费该怎么带？”，携带大量现金不安全、在国外开立银行账户手续繁琐还要等。全家都很着急，这时候一位故交向吴先生推荐了农行“金钥匙·留学宝”，这个难题便迎刃而解了。

“金钥匙·留学宝”是农行专为出国留学客户打造的金融需求综合解决方案，将留学贷款、存贷款证明、预约开立境外银行账户等产品打包组合，根据客户需求“量体裁衣”，在学校申请、签证申请、入学和海外就读各个环节提供及时的咨询服务和强大的金融产品支持，帮助客户顺利实现海外求学梦想。

吴先生为儿子选择了预约开立境外银行账户服务，该项业务是“金钥匙·留学宝”的主打产品。

吴先生在农行办理预约开户后，儿子赴美就读前就可以拥有美国富国银行账户。可以把学费、生活费直接存入该账户，无需携带大量现金或开立银行汇票，也避免了在国外开立银行账户的繁琐和漫长等待，得知还能享受多项增值服务，吴先生喜笑颜开，赞不绝口。

据介绍，目前农行推出的有预约开立英国巴克莱银行、美国富国银行账户服务，农行携手的境外代理行都是国际一流的大型商业银行，在当地具有广泛的零售网络，能提供完善的留学生金融服务，真正做到账户在手、留学无忧。

详情咨询农行洛阳分行个人金融部(63295064)、留学中心(63295047)

(孙欢 宋雯雯 宋永安)



绘图 雅琦