

### 银行勾结商户 持卡人多掏冤枉钱

## 银监会介入调查“内卡外抛”



此前一些持卡人消费后被按外币结算 资料图

明明购买的是人民币计价的商品,刷卡付账时却用外币结算。“用外币结算,将让持卡人在不知情的情况下,多掏相当于交易金额1%—2%的货币兑换费,市场上这种现象屡有发生。”银联人士介绍。记者昨天多方采访得知,对这种损害持卡人利益的行为,银监会已介入调查。

将外币结算境内商品的做法在业内被称作“内卡外抛”,即通过银联系统进行跨行支付

清算的国内银行发行的信用卡,通过VISA、万事达等国际发卡组织系统进行的支付清算行为。一家总部位于北京的股份制银行卡部人士透露,从技术角度而言,双币卡在境内走外卡网络不存在任何障碍。

除在技术上“有机可乘”外,“内卡外抛”其实牵涉到商业银行自身利益问题。上述卡部人士解释说,在一笔交易中,由收单行向商户代收的手续费率因商户类别不同而有所差别,对外

卡商户收费为交易金额的2%—4%,而银联卡人民币商户只有1%。在这种情况下,部分想多捞钱的收单行就会与商户相勾结,让持卡人消费时走外卡网络。为此持卡人不但要付出一定货币兑换费,还要承担汇率风险。清华大学EMBA特聘教授梁小民指出,我国外汇管理条例明确禁止外币在境内流通,商品也不能以外币计价,“内卡外抛”的做法属非法套汇行为。

(京华时报供稿)

### 金融观察

## 违规多缴住房公积金是“变相福利”

□李兴文 武勇

住房公积金是一项旨在改善百姓居住条件的互助资金。但在记者的采访中发现,近年来,一些垄断行业却借机违规超标多缴,住房公积金变成这些单位职工高收入外的又一高福利。这一现象警示:住房公积金征缴监管不能放松,必须抓紧抓实。

记者采访发现,江西省确定住房公积金的缴存比例为职工工资的8%,而近年当地一些中央驻赣的垄断企业擅自提高缴存比例一度超过15%,最高达到20%;宁夏回族自治区审计厅日前审计发现,2005年,宁夏电力系统1.4万余名职工缴存住房公积金工资基数超过当地社会平均工资的3倍,违规多缴资金7299万元。

此类现象并非个案,在全国一些发达地区,一些效益好的电力、银行等垄断行业,有意将各类补贴、津贴打入住房公积金账户,作为职工福利发放,借此逃避监管。

垄断行业超标多缴住房公积金,与建设主管部门监管不严、态度暧昧密切相关。记者采访发现,一些建设主管部门片面认为,垄断行业为职工多缴公积金有助于扩大资金规模,而对违规超标缴存的现象视而不见,即使发现问题

也压着捂着,听之任之,这就助长了垄断行业违规之风。

按照“个人缴多少,单位补多少”的原则,个人是住房公积金的最终受益人。由此可见,垄断行业为职工超标多缴公积金,就是典型的变相增发福利。记者在赣、宁两地采访发现,一些垄断企业每月为职工缴纳的住房公积金达到一两千元,而一些困难企业和单位仅为三四百元,反差巨大。

当前,全国电力、通信、金融等垄断行业工资和福利过高是不争的事实,今年两会期间代表委员对此也多有异议。如果听任其再借住房公积金之名超标多缴,不仅有违财经纪律,损害国家利益,而且会进一步拉大社会贫富差距,造成新的分配不公。这样做不仅有损社会公平,更会加剧社会矛盾。

从根本上防止和杜绝住房公积金成为垄断行业变相福利的现象,有赖于建立健全和严格执行公积金征缴制度,加大税收杠杆调节力度,主管部门、审计部门等应将随意提高公积金缴存比例作为检查重点,严加督查。同时建立责任追究制度,一旦发现问题,就要追究责任人的行政和纪律责任,让这些垄断行业不能、不敢用垄断利益为自己或小团体谋取私利,还社会以公平公正。

## 银行攀比做大 成思危指定位不明

### 他指出,地方金融的发展应以质量为先

□本报记者 邹毅

“在中国金融业全面(开放)的新形势下,地方金融正面临与国有银行同样的挑战。”在昨日举行的全国地方金融第十次论坛中,全国人大常委会副委员长成思危对地方金融在下一阶段的创新发展提出了新观点。

成思危指出,当前我国金融遇到了三个主要问题,“流动性过剩、固定资产投资增长过快以及对外贸易顺差增长”。从社会发展角度来看,构建社会主义和谐社会有赖于金融与经济的和谐发展。

“当前的股市总规模占我国GDP还不到60%,而世界平均水平是93%,发达国家更是达到了GDP的130%。我国债券市场、货币市场、票据市场同样不够发达。但是在银行的30多万亿元储蓄中,居民储蓄占了一半。”成思危表示。

他认为,金融的和谐发展首

先看的是银行系统。过去5年中,我国银行业进行了股份制改造、引进战略投资者、上市等一系列举措,但是在银行业结构的合理性改革方面还有很长的路要走。“现在很多银行都想做大,都提出要跨区经营。但是地方金融的精髓正是在于‘地方’二字,只有做强才能做大。定位不明是个大问题。”近日,中央在多次金融工作会议中将原先“又快又好”的提法变为“又好又快”。成思危表示,这个信号正表明,我国下一阶段的发展将更多的重视质量,“地方金融的发展同样应以质量为先”。

近年来,我国政府多次将解决“三农”问题摆上议事日程。对此,成思危认为,最接近广大群众的当数地方金融,而目前的现实情况是,农村金融正处于“政策金融力度不足,商业金融谋划撤出,合作金融面临改革,地下金融相当猖獗”的尴尬境地。

成思危指出,在影响农村金融

的资金、人力、综合要素三方面因素中,目前最缺的是资金要素。“这需要政府出台鼓励政策,商业机构加强市场运作。转变观念是关键,这在银行业改善服务质量和提升经营质量上都将有所体现。”

目前,银行业的业务导向普遍存在重大轻小、重富轻贫、重工轻农、重长轻短的问题。对此,成思危认为,虽然从交易成本及风险角度来说,“二八定律”是普遍规律,但是“中小企业市场、农村市场、小额信贷市场还有广阔的发展空间,这与地方金融定位地方的战略是互相契合的”。

相比外资金融机构,中资银行在效率和竞争力上有所欠缺。成思危指出,“换个角度来看,中资银行有很大的提升空间”。

他指出,地方银行提升经营质量的当务之急是要在健全法人治理和加强内部管理上下功夫。“健全法人治理包括体制和机制两个方面,目的是要解决经营者和所有者目标一致的问题。而加



成思危在全国地方金融论坛现场

强内部管理则必须从产品、客户、风险三方面相结合的角度出发,提供符合客户需求的产品,这就涉及金融创新方式的问题。”

成思危将金融创新类比为达尔文进化论,他认为,能够最终生存的不一定是最优秀的,但一定

是能够适应环境变化的。他同时指出,创新是监管者和被监管者博弈的结果。“近年来,外资金融机构已经开始抢注创新专利。如果中资机构不能对金融创新引起重视,那么过去的竞争优势很可能将成为明天的竞争劣势。”

## 王华庆:五招突破地方金融创新不足

□本报记者 邹毅

创新发展对金融机构来说是瓶颈还是捷径,只在一线之间。

昨日,中国银监会主席助理王华庆在出席全国地方金融第十次论坛会议时表示,近年来,地方金融机构在改善中小企业、居民个人融资服务方面取得了新的进展,但是与地方经济发展依然不很适应。创新发展作为地方金融发展的症结之一,可以从五个方面寻求突破。

王华庆指出,创新体制首先应当对金融机构进行合理分工,构建适度竞争的金融服务体系。“我国不同地区的经济发展需要多元化、多层次的金融市场结构,功能优势互补的良好运行体制有助于满足地方多元化金融服务的需要。”

其次,有效的风险管理体系有赖于建立科学的创新机制。建立和完善彼此制衡的机制,构建符合地方金融机构特点的法人治理模式,支持地方金融机构通过引进合格的内外战略投资者

等有效手段完善治理机制,按照流程银行的要求建立有效的内部控制机制。

此外,为满足多元化金融服务需求,可鼓励地方金融机构在风险可控、成本可算的前提下,创新产品与业务,科学量化风险溢价。王华庆强调,目前各地金融发展很不平衡。“东部发达地区和城市的金融机构可将保险代理、租赁担保、个人理财、信息咨询、银行产品等推广到广大西部地区和农村地区,利用比较优势构建多样化的服务环境。”

王华庆表示,从监管的角度来说,创新监管方式要求区别对待,因地制宜。“严格落实审慎市场的准入政策,对中西部和比较落后的地区,则鼓励参与投资。”

王华庆同时指出,地方金融的发展离不开地方政府的支持和配合。“在不干预金融机构自主发展的前提下,地方政府应当积极引导银行的信贷投向,优化资源配置,加强对中小企业的支持,以实现地方产业政策、财税政策与金融政策的协调配合。”

## 苏宁:地方金融要立足本地

□本报记者 邹毅

昨日,中国人民银行副行长苏宁在出席全国地方金融第十次论坛会议时表示,深化地方金融改革应该重点把握地方金融机构与本地经济的联系,不易盲目竞争。

相关统计数据显示,地方金融机构贷款已占全国贷款余额的8.32%,全国农村社贷款余额则占到全国贷款余额的19.46%。

苏宁表示,地方金融机构的快速增长配合中国经济发展和资产结构的调整,在一定程度上弥补了国有商业银行的市场空白,满足了农村的经济需求,“特别是农村信用社,是支持农业和农村经济发展的重要机构”。

然而,由于历史遗留问题严重,目前仍有相当数量的机构体制机制不健全。加上金融生态不理想,金融基础设施建设相对滞后,导致某些金融机构缺乏可持续的增长能力,部分地



苏宁

方金融机构创新和开发能力不足。苏宁强调,地方金融机构甚至和大银行展开同步竞争,反而弱化了原有特色金融服务。

对此,苏宁提出三方面重点。首先是,地方金融要有准确的市场地位。他指出,地方金融机构与本地经济联系密切,

在联系地方客户时交易成本相对较低。

“相比大银行,地方金融机构具有更大的竞争优势和服务效果,能够发挥国有大银行不能替代的作用。因此,地方金融机构应当立足本地中小企业,避免与大银行正面竞争。做到不越位、不缺位,做大自身优势。”

其次是要进一步完善金融管理体制。苏宁指出,地方金融机构要进一步深化产权制度改革,优化股权结构,鼓励社会资本参与地方金融机构的改造。同时加强风险控制的资本因素,促成体制机制的根本转变,全面提升竞争能力。

此外,良好的金融生态亦不容忽视。苏宁强调,吸引外部资金对金融业发展和改善投资环境都具有重大意义。

“地方政府首先要做的是加强对经济环境的管理职能,特别是执法环境,同时减少对经营机构自主经营的行政干预。”

## 上海证券报社招聘启事

因业务发展需要,上海证券报金融部现面向社会招聘金融(宏观、银行、保险、理财)记者若干,常驻北京、上海、深圳,同时招聘编辑1至2名,常驻上海。

要求:

- 1.记者岗位需有1年以上财经领域报道从业经历,编辑岗位需有3年以上财经新闻从业经历,熟悉金融政策及主要机构者优先。
- 2.新闻、金融、保险、理财等专业本科及以上学历。
- 3.英文水平良好。

有意者请将应聘意向说明、个人简历、学历证明、代表作品,寄至本报人事部,或以邮件的形式发至lyf0420@sohu.com,并在信封上或电子邮件主题中注明“应聘金融部”。应聘材料恕不寄回。