

银行借记卡收费的经济违法性和社会危害性 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/481/2021_2022__E9_93_B6_E8_A1_8C_E5_80_9F_E8_c122_481788.htm

1、银行卡收费行为违背市场经济公平竞争规律 恩格斯等人在政治经济学原理中分析资本主义社会生产关系时，指出在商品经济发展的最高阶段是银行资本形成垄断金融寡头的社会发展阶段。银行作为金融资本在经济竞争中只能获取低于社会平均利润的盈利。但是，最终银行却依靠对储户资金的积聚功能、加速资本循环获取超额利润，通过参股、控股和实业投资实现对企业和企业财团的资本控制。这仅仅是社会再生产的一般规律，没有详细解释银行资本金形成过程中的银行和储户之间的关系定位问题。如果说银行单单是依据放贷资本对企事业单位和储户实现资本控制，掌控企业和企业集团形成金融寡头地位。这未免也太“霸道了”，银行仗着资金优势“要挟和控制”企业和储户，这实际就是一个政府的职能。从社会生产分工角度讲，银行和其他产业一样都是分工不同。银行以较少的资本开张，吸收储户存款，然后放贷经营，获取储蓄存款和放贷经营的“利息差”、不断增值发展。在此，如果不能科学的划分银行和储户的财产权属关系和利润分配关系、以及银行和储户之间的法律关系。银行也就成了所有人的“政府”。这是十分可怕的。我们注意到储户把钱存进银行，一是无期限的活期存款；二是有期限的定期存款。前者时间不固定，银行利用价值不高。后者是银行利用时间差放贷的资本来源。从储户存款到银行利用存款放贷，有一个存款转成银行信贷资本的“沉淀期”。而“小额账户管理费”就是

要求储户必须保证每个季度日平均活期存款不低于300元人民币。否则，日均存款金额在300元人民币以下的人民币个人活期存款账户收取每季度3元人民币。这就是无形中要求每个储户必须把300元人民币的资金长期的固定不动。否则就要面临每季度3元人民币管理费的命运。300元人民币永远不动就是“无固定期限的永久性存款”，而银行给出的是“活期”利息，这不是“弥天大谎”的欺诈是什么？

2、银行卡收费不符合我国的市场经济规律 我们知道我国的四大国有银行带有国家资本性质。建国后全国人大、国务院下文决定组建了四大国有金融机构。在四大国有银行发展过程中，始终是保持着行政色彩的。至今我们还能从历史档案中发现四大银行发布的法律法规。这是任何国家的商业银行所不具备的。同时，银行的行政色彩也承担了很多行政职能。政策性放贷形成了巨额的不良资产。在市场经济改革中，银行逐渐的淡化了行政色彩，剥离了不良资产，并通过国家注资的方式轻松实现了包装上市。银行上市后高官“数百万以上”薪酬和股票期权是公然违背公平原则，侵犯民众利益的事。不管历史如何演变，四大商业银行的国有控股地位没有改变，人民性没有改变。这就决定了四大银行为公众利益服务特性。然而，银行在唯利是图的商业文化气氛中，为了获取更多利益，正在实现一个金融资本的原始本能。那就是形成垄断地位进行垄断经营，获取垄断利润。这既是资本的原始本性，也是银行家们的政治责任。但是，过分的强调银行的商业利益，就会侵犯民众的合法权益。金融市场的核心是银行资本。本来在社会物质生产中银行扮演的角色是为职能资本家提供短期生产资金支持，而从职能资本家那里获取部分利润。但是在

不断的市场竞争发展过程中，银行资本通过参股和控股生产企业，并通过兼并和并购手段控制了庞大的产业资本群、进而实现垄断经营。银行资本在控股了大量的产业资本，并进行本系统的兼并整合后、形成金融资本寡头地位。资本在商品生产流通过程中每周转一次都会增值，这是社会生产的一般规律。加速资本周转速度可以节省社会预付总资本和提高资本收益率。商品生产经营者往往需要借助资本市场来弥补企业生产经营过程中资本的不足，从而让渡一部分利润给银行资本经营者。因而银行这个专门经营资本业务的企业便获取了从产业资本那里让渡的一部分利益。银行获取的利益一般是低于社会平均利润。但是，早在几年前，国有银行在严重不良资产的情况下还获得了世界500强企业的称号。这不能不让人费解。其实道理很简单，国有银行的垄断地位和垄断经营，制定了不合理的利率政策和服务收费政策，把银行的不良资产带来的亏损转移到了储户和企业身上。如低的存款储蓄利率，高的银行放贷利率。规定不合理的收费项目。如银行卡年费，工本费、小额账户银行管理费等，这些收费项目原本是银行正常的生产运营成本，却转嫁到了储户身上。

3、国际惯例和“接轨”不是银行收费的合法理由 银行收费的主要理由之一是国外银行都在收取服务费，收费是国际趋势。假如这个理由可以成立的话，我们首先要研究一下国外银行的现状和法律制度。在西方银行遍地都是，开个银行和普通公司一样简单。而我们商业银行是受国家政策和法律制度庇护的，银行的设立有严格的审批和监管措施。我国的商业银行是天然垄断经营体制，就是现在也仍然如此。有时垄断经营不是简单的规模大小，而是法律制度的设计和政府

监管。比如设立全国性商业银行的注册资本最低限额为十亿元人民币。还有严格的审批限制和交易结算、利率政策管制等。而西方一百万或者几百万就可以轻而易举的注册一个银行。一项收费活动的是否科学、合法，要从我国自己国情和实际情况出发，遵循法律法规的规定。而不是西方国家的银行怎么做。就是外资银行在中国也必须遵循中国的法律。西方国家允许公民持枪，导致枪支泛滥，我们是不是也要学习呢？西方有红灯区，卖淫和赌场合法化，我们国家是不是也要学习呢？西方的法律制度不是我国的“榜样”。国际“接轨”不是把西方的政治法律制度搬到我国来，更不是把中国变成“美国”。这种以国际“接轨”为幌子的“借口”是变相的为“殖民主义”当“说客”。银行的收费活动是涉及公众利益重大事项，它必须遵循《价格法》关于涉及公众利益的商品和服务价格听证程序的规定。同时，任何商品和服务价格必须遵循和消费者平等协商的交易原则。银行有什么资格不和民众协商就单方的决定收费价格呢？

4、银行借记卡乱收费的社会危害性

银行借记卡只是储户和银行之间的连续性借贷合同的记载凭据。银行借记卡本身不具有什么价值，它只是利用集成电路信息聚合功能充当了储蓄存款的记载工具。正如货币本身不具有多少价值。但是，货币却充当了商品交换一般等价物。当商业银行打着各种“旗号”乱收费时，储户活期存款年0.72%的利息，扣除银行借记卡一年的各种收费项目，活期存款不但得不到任何收益，反而使储户活期存款大量较少。也就是说储户存到银行的1000元现金，一年下来只有800元的使用价值了。在此情况下，所有的储户都尽可能的把自己的积蓄变成永久性定期存款。银行的定期存款

越多，造成储蓄存款沉淀资金越丰富，社会消费需求不旺，也就无法实现消费拉动内需、转换经济增长方式。当我们为银行的居民储蓄存款17万亿欢呼雀跃时，这未必是经济发展之福。众所周知，社会再生产的循环过程产生了剩余价值。资本每周转一次就发生增值。资本周转的周期越短，资本所产生的效率就越高。银行的资本循环越快，社会的经济就会呈现出良性的发展轨迹。银行的定期存款储蓄率越高，资本的增值效率没有被发挥出来，整个社会的经济发展就出现不协调的情况。也就是说，银行的定期存款越多，社会资本的循环就越慢，经济增长只有靠中长期的贷款和固定资产投资来拉动。此种情况下，社会对纸币的需求量就空前加大，通货膨胀很容易形成。同时，过分依靠投资拉动经济增长将造成资源枯竭和环境污染。理想的情况是人们手中的纸币很少，银行的存款余额很低，社会资本周转迅速，整个社会就会形成以资本循环加速，消费需求旺盛、经济快速发展的良性循环局面。

5、银行借记卡乱收费使银行获取了“超额垄断利润” 西方国家的企业预期利润定在15%-20%，而我国的企业预期利润却在30%左右。企业依此为依据计算商品和服务价格。国家也依此确定了税收政策。最终使企业和民众税收负担偏重，虽然政府财政因此多了收入。但民众的收入因为大众化税收增长缓慢，无力解决个人的医疗和住房问题。政府的社会保障责任因此加重，公共财政支出不断增加、难以承受。同时，企业预期利润偏高的后果是商品和服务价格偏高，影响了商品的销售，不利于刺激消费需求。公用事业和自然垄断性行业国际惯例是低利润、低风险行业。但是，我们的电信、银行、石油等垄断行业却是盈利最好的企业集团

。净利润都在10%以上，这是世界罕见的。去年有统计数据显示，外商在中国的投资回报率是28%，这样的收益世界少有。这样的利润率不利于经济增长和民众致富。按照平均利润率的社会生产规律。不同社会生产企业和商业企业在市场竞争中最终获取的是平均利润。当然，这里说的平均利润是指资本完成单位产品和服务的生产经营循环过程所获取的收益。只不过有些高科技企业相对利润较高。而一些落后企业获取的是平均利润。银行作为职能资本为产业资本提供资金支持，银行获取的是低于社会平均利润的利润。但是，银行利用资本优势加速资金周转，在资本周转速度上实现了新的利润增长点，银行也实现了平均利润。银行通过参股控制生产企业或者直接投资获取超额利润。银行是提供储蓄存款业务，并利用储蓄存款的时间差放贷获取“利息差”。这是传统的银行业务，此种情形下银行就可以实现近似于平均利润的利益。储蓄存款的性质决定了银行不能向储户收取额外费用。否则，银行就没有理由使用储户钱去放贷获利。一旦银行利用储蓄存款收取各种费用，就是违背常理的事情。这些储蓄存款“收费”就成了银行的“超额垄断利润”的源泉。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com