



“我们不想使用电子回单箱，但不办银行柜台就不给取对账单，请问有这个规定吗？”近日，宜兴读者王先生（化名）拨打快报金融帮办热线025-84783629求助。记者调查发现，所谓电子回单箱是银行针对小企业账户推出的一项账单自助业务，并没有强制办理的依据，只是在部分工作人员执行中变成了“必须办理”。

对账单

对账先设电子回单箱？

记者调查：不是强制规定，执行中却常会“强制”

不办回单箱不给打账单？

据王先生介绍，自己是宜兴一家公司的财务人员。9月12日，他到湖父镇的一家银行领取公司对账单和汇款单时，工作人员建议他交300元的租金和10元的IC卡费用开通电子回单箱服务，这样王先生再打对账单时就不用去柜台排队，可以自行操作了。

问题是，在王先生拒绝开通这项业务时，工作人员却告诉他：“必须要交这个费用，否则不予拿单。”王先生告诉记者，就因为这样，他当日没有拿到对账单。

王先生认为，银行“缴费办业务才能拿单”的“规定”无异于霸王条款。

9月19日上午，记者联系上事发银行的一位工作人员。对于王先生反映的“不开通电子回单箱就不给打对账单”的情况，该工作人员解释说：“推广便捷的服务是我们工作人员的职责，实在不愿意租的我们也不强求。”同日下午，王先生给记者打来了电话称，银行工作人员已经主动找他协

商，如果王先生不愿意交回单箱的租金，可以到柜台免费领取对账单。

电子回单箱并不强制办

记者了解到，目前，到南京各大银行领取对账单主要有两种形式：一是去柜台领取，多数银行免费；二是通过回单箱领取，涉及100元到360元不等的租金。

银行回单服务的便捷之处在于：有了电子回单箱，小企业不需要再为了回单而往返于银行网点，电子回单详细记载了企业网上付款交易的各种信息，并提供24小时全天候查询功能，可以轻松完成各类交易的企业账务处理，也避免了交易回单丢失、缺漏的风险。

记者走访发现，对于这项业务，有些商业银行规定企业在开通对公账户时就要同时开通；有的商业银行是向客户推荐开通，只是工作人员在实际操作中就变成了强制。如上述被投诉的银行的负责人就表示：“肯定不是强制

办理的，建议客户使用回单箱是为了保证企业账户安全和方便企业财务管理。”

使用便捷但年费也不低

不过，目前多数银行的电子回单箱业务基本都有自己的收费标准。如，工商银行和中国银行的费用都是200元/年，招商银行是按180元/年收取，交通银行为120元/年。就此来看，对于一些电子回单箱使用不那么频繁的小企业来说，回单箱的年费也是一笔开销。

采访中，记者发现一些企业主对于电子回单箱服务总体上比较认可。北门桥一家广告制作公司的老板张先生就曾这样告诉记者：“平时小笔业务多，没有时间每次都到柜台去打对账单，有了电子回单箱后确实方便省事，几年前我们刚开通这个服务时银行是不收费的，不过现在已经开始收费了。”

快报记者 刘果 实习生 朱正芳
漫画 俞晓翔

基金课堂

深300ETF联接基金 弱市或将跑赢CPI

8月CPI同比上涨6.2%，其中，衣着、食品、居住以及交通和通信类价格分别同比上涨2.9%、13.4%、5.5%、1.0%。面对衣食住行齐涨价，A股市场又持续走低，投资者能否抓住投资机会并跑赢CPI，成为当前理财的首要目标。

纵观近期市场，“低估值”和“高成长性”被视为可战胜CPI的两大主题投资策略。而在近期，被誉为“深市第三代旗舰指数”的深证300指数的“成长性”值得关注。深证300指数对深市的覆盖率高、历史表现优异，是一个兼具长期配置价值和中短期投资价值的品种。

选好了指数，要选择怎样的指数产品呢？以正在发行的汇添富深证300ETF联接基金为例，作为紧密跟踪深证300指数的联接基金，它既能充分发挥出深证300指数良好的成长性，又是一个适合普通投资者的基金产品。具体而言，联接基金大大降低了普通投资者投资ETF的门槛，又让其享受到了ETF运作的高效。此外，联接基金管理费、托管费每年仅为0.5%、0.1%，同时联接基金投资ETF的资产部分不收取管理费和托管费，这也有效地降低了基金管理运营成本和投资者投资成本。

最后，联接基金在正常运作期间还可提供基金定投的投资方式，利于普通投资者进一步分散风险，平滑收益。

汇添富 供稿



华泰视点

A股缩量震荡下行 耐心等待市场背离

上周A股总体保持缩量震荡下行的走势，至本周一收盘，深沪指数先后创出新低，市场人气迅速下降。

外围市场依然围绕欧洲债务危机和美国经济遭遇寒冬展开，应该说是国内对偏负面影响，但不是最关键因素，其对市场更大程度上是形成一个心理压力。

国内市场目前来看主要面临两大问题：流动性不足和信心不足。今年以来，3次上调利率和6次上调存款准备金率，整个市场非常“缺血”；市场扩容方面，IPO马不停蹄，对市场持续“抽血”；本周过会的中国水利和即将上马的陕煤股份，也对资金面持续施压。市场信心不足主要表现在对上市公司业绩下滑的担忧。海外市场的疲软导致中国企业更多地将目光瞄准国内市场，国内竞争加剧，原材料价格上涨，企业毛利水平下降，导致企业也感到缺血，而设法在“圈钱”，从而形成恶性循环。

操作上，仍然建议多看少动的策略。在板块行情一日游甚至半日游的情况下，短线持币是避免系统性风险一个相对好的办法。市场恐慌时，反弹可以抢，但是也要降低预期收益，做好止盈止损。中线要学会布局，市场每一次大跌都是布局绩优错杀股的好时机，耐心等待这些上市公司在未来给投资者的丰厚回报。详情请咨询95597。

华泰证券南京草场门大街营业部 沈杰



2010年，中国工商银行江苏省分行营业部在同业中率先组建了“工银商友俱乐部”。一年来，中国工商银行江苏省分行营业部以俱乐部为平台，不断加强金融创新力度，推出集融资、结算、理财等多种商品交易市场商户实用型金融产品，加大对各类个体私营业主的金融支持，成为不少南京个体户盛赞的金融助手。

个体户恋上“工银商友俱乐部”

融资篇

单笔最高贷1000万元

“工银商友俱乐部”个人经营贷款业务，支持商户合法经营所需的周转资金。据介绍，该业务接受的抵押物范围包括：借款人本人、他人或借款人经营实体名下的本地住房、商用房、商住两用房、办公用房、厂房土地均可抵押；以及全国范围内住房、商用房、商住两用房抵押。若无资产抵押，可由工行准入的专业担保公司提供担保，而商品交易市场内商户可采用更多担保方式，比如商户联保、商铺承租权质押+保证担保、日均存款保障+保证担保等。

相比较一般的消费类贷款，“工银商友俱乐部”个人经营贷款额度更高、期限更长。比如，单笔贷款金额最高可达1000万元；期限5年，其中本人名下房产抵押最长10年；本人名下房产抵押可循环使用，一次抵押，授信六年有效，提款渠道多、随借随还。

目前，南京本地年满18周岁、小于60周岁且具有合法经营资格，能提供营业执照的个体户均可申请，当然申请人在央行征信系统内不能有不良记录。

理财篇

账户理财可冲抵贷款利息

“存贷通”是工行为节省个人贷款客户的贷款利息支出，灵活运用资金而开展的一项综合理财服务。开通此项业务后，根据客户存款账户每日营业末活期存款余额的情况，按照协议约定的条件和计算规则，计算相应的金额作为还贷资金，以日计提并按月返还，达到既方便客户用款又降低贷款利息负担的理财目的。

记者了解到，这一产品服务特色包括：(1)存贷结合，提高存款收益、减少贷款利息支出；(2)一存对多贷，日日计收益；(3)存取自由，保持存款的流动性；(4)申请手续简便，办理网点众多。

“工银商友俱乐部”还推出了“灵通快线”超短期理财，商户在工行开立个人结算账户，认购工行“灵通快线”超短期理财产品，在保证流动性前提下，提高资金收益。该产品服务特色有：(1)流动性强：每个工作日的9:00-15:30买卖资金实时交易、实时到账，媲美活期存款。(2)收益较高：预期年化收益率1.6%，为活期存款收益的3.2倍，收益按季分红，利随本清。(3)交易方便：网上、柜台均可办理，还可签订个性化协议，自动购买与赎回，零交易费用。(4)适用广泛：对于暂时闲置的生意周转金、证券闲置资金、工资奖金均可适用。

结算篇

支持消费POS与电话POS

消费POS：商户在工行开立消费POS结算对公账户，工行为商户安装消费POS机，个人客户在商户购物时通过消费POS机完成消费资金清算，银行T+1日将资金清算到经营商户的POS结算对公账户后，商户可正常提款或使用。

消费POS服务特色：(1)POS终端具备“内外卡合一”功能，支持受理国内所有银联标识的卡和国外银行发行的外币卡。(2)T+1到账，速度快。特约商户只要POS结算账户开设在工行，次日凌晨零点所有POS交易款项即可到账。(3)安装消费POS设备不收取任何押金。

电话POS：商户开立牡丹灵通卡（或商友卡），工行为商户安装电话POS机，客户在商户购物时使用借记卡，通过电话POS机完成资金清算。其中：工行借记卡之间的转账汇款实时清算到商户的牡丹灵通卡账户，可立即提款或使用；他行借记卡消费资金T+1日清算到商户的牡丹灵通卡，商户可正常提款或使用。

电话POS服务特色：(1)免费提供“银商通”一台，既可作为电话机使用，又可办理金融业务。(2)消费功能、转账功能、汇款功能、缴费功能，所有银行借记卡均可通过“银商通”刷卡消费。(3)转账汇款暂零费率、消费刷卡优惠费率。(4)使用简

便，菜单操作、逐步提示、逐笔打印、通俗易懂。(5)转账、汇款、缴费核对收款方户名，消费资金直接进入机主账户，保证资金安全到达。(6)转账、汇款实时到账，消费次日到账。

商户购货汇款转账有优惠

商户申办商友卡，不仅享受理财金账户优先优惠增值服务，更可申请商友俱乐部会员专属汇款套餐，享受每笔汇款不足1元的优惠。

该产品服务特色有：(1)理财金账户待遇：工行商友卡持卡人可享受理财金账户提供的同等优先、优惠等各种增值服务。(2)专属汇款套餐优惠：①费用更低廉一套餐汇款每笔手续费最低不足1元；②抵扣更轻松—商友卡申请汇款套餐后，持卡人在期限内办理转账汇款可抵扣套餐笔数，无需另外支付手续费。

此外，商户还可以使用手机或固定电话，拨打工行95588电话银行，选择转账通功能，输入对方卡号、金额等信息，并校验电子令牌密码，即可实现向工行任意个人账户或单位账户转账汇款。其特色包括：(1)汇款更安全：电话银行转账通使用电子令牌作为验证用户身份的安全认证介质，该方式具有很高的安全级别。(2)额度更宽裕：单笔最高支付限额高达100万元。(3)操作更便捷：拨打工行95588电话即可完成转账汇款。(刘果)