

为补充资本金、提高资本充足率,银行违规揽储行为近期多有发生。近日,银监会严肃处理了一批存在违规揽储问题的商业银行机构和个人并进行披露。

银监会表示,由于涉及违规揽储,广发银行、华夏银行、渤海银行、光大银行、平安银行以及农业银行的个别分支机构受到了严肃处理。据了解,违规揽储行为大致包括:擅自提高利率;采取暗计高息、上调利率档次、有奖储蓄、减免或报销其他业务手续费、赠送实物或现金(包括提货卡、有价证券)、提供境内旅游等方式变相提高利率;向存款中介支付吸储费、协储费、手续费等不当费用;借办信用卡、购买理财产品、第三方存管等业务名义向客户返现金、送礼品或购物卡等等。