

来源：北京商报

ETC免费盛宴背后的门道

银行ETC营销大战的硝烟还在弥漫，免费赠送OBU（车载设备）、过路费打折、加油立减等优惠层出不穷。不过，在免费牌的背后，保证金、违约金等门道你是否清楚？在种种福利背后，个别银行借记卡开通ETC业务需同时开通贷款的做法，你是否了解详情？

01、8家银行借记卡ETC需冻结保证金

近段时间，在政策鼓励推动下，各大机构开始疯狂推销ETC业务，ETC文案及广告在朋友圈、公众号各种刷屏，“新用户首次签约赠送188元通行费！”“享省内高速通行费9.5折优惠”，优惠力度让各路车主颇为心动。然而在各种福利背后，银行ETC业务也存在一些“门道”。

北京商报记者对6家国有银行、12家全国性股份制银行和北京银行进行调查发现，目前中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、光大银行、华夏银行、北京银行10家银行可以在北京地区办理ETC业务。

北京商报记者调查发现，在上述10家银行中，除工商银行、交通银行外，其他8家银行使用借记卡绑定ETC时，均需冻结一定额度的保证金，才能受理签约申请。例如，中国银行、建设银行和邮储银行借记卡会冻结500元的资金，光大银行、华夏银行和中信银行冻结600元，北京银行冻结800元。农行工作人员表示，“全国范围用借记卡办理ETC业务，需要卡里的账户余额大于1000元，不然没办法签约，系统会自动冻结1000元的资金。”

值得注意的是，冻结的保证金不能消费，只有在注销ETC时才会退还。同时，华夏银行、北京银行等多家银行还规定，保证金可以作为通行费进行扣款使用，但借记卡卡内活期余额不得少于200元，否则将不能通行。

为什么借记卡ETC需要冻结保证金呢？一位股份制银行业内人士指出，银行安装的速通卡均是先通行后扣费，因借记卡没有透支功能，所以需要存入保证金。同时，每家银行的产品都是自己设计，再向监管部门报备，所以各家银行的产品多少会有些差异。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智表示，保证金一方面为车主提供了方便，由于借记卡没有信用卡的透支消费功能，如果车主忘记向借记卡内存钱，因余额不足导致扣费失败，车主就可能进入ETC黑名单，保证金的制度有效地防止了这种情况的发

生。

02、不满年限需支付违约金

除了预存一定金额的保证金外，银行ETC在使用不满一定年限内解绑或注销时，还需缴纳部分违约金。北京商报记者对上述10家银行调查发现，除工商银行、农业银行、光大银行、北京银行外，其他6家银行需支付违约金，且各家银行在违约金方面规定不一。

例如，中国银行ETC需使用两年，不然收取电子标签费400元；交通银行规定，五年内注销ETC车载设备或解除太平洋卡ETC业务服务协议，将收取150元违约金；邮储银行激活使用不满三年需支付130元违约金。建设银行则规定，线上签约的客户目前不允许线下解约，待路网中心上线解约功能后，可以补缴OBU设备费后进行解约。

在股份制银行方面，中信银行规定，ETC签约客户两年内进行解约，将收取电子标签成本费；华夏银行借记卡ETC使用不满两年解约需承担300元电子标签费用。

对于为何要收取违约金，一位国有大行人员表示，由于目前对客户是免费赠送ETC车载设备的，但ETC车载设备是有成本的。为减少频繁更换设备造成社会资源浪费，所以做出违约金的规定。

值得注意的是，在查询过程中，记者发现多家银行在官网或者官微宣传页面，并未公布违约金、保证金的具体收取方式。在分析人士看来，在大量推广ETC业务时，银行也应做好服务，让客户明明白白消费。

对于收取违约金，黄大智分析称，这种方式相当于客观上增加了用户黏性。在出现可能解约换银行情况时，考虑解约成本的情况下，用户仍会倾向选择维持原状。

03、交行ETC绑定借记卡“配套”贷款

值得注意的是，在福利之外，也有银行规定，ETC绑定借记卡要搭配贷款。

交通银行官微日前发布公告称，当借记卡余额不足时，交通银行提供了应急金特色服务。“应急金是随借随还，借一天算一天的利息，当天还清不会收取利息，额度也会即时恢复。”

据交通银行工作人员介绍，应急金是办理借记卡ETC时直接开通的，额度上限2000元，可随借随还，通过手机银行惠民贷进行还款；也可按月还款，在借记卡上存上

金额，还款日自动扣款。

交通银行北京地区一家支行客户经理称，该应急金也叫惠民贷，算消费贷的一种，是根据还款时间确定利率的，最高年利率16.5%。

办理ETC却搭配贷款的行为是否合理？一位不愿具名的业内人士分析称，如果该应急金是直接开通的，肯定是不合理的，算强制捆绑贷款。不过，也有观点认为，应急金开通无可厚非，但是要充分履行提前告知义务，才不会被外界诟病。

对此，北京商报记者采访交通银行总行相关负责人，该人士表示，客户在签约办理ETC业务时，签约页面有应急金的相关提示，给予客户知情权和选择权，客户可选择绑定借记卡配套应急金，也可以选择绑定信用卡。对于选择绑定借记卡配套应急金成功的客户，交行将立即发送短信通知，告知客户应急金额度、到期日、利率等信息。客户可随时使用手机银行进行还款，应急金采用随借随还、按日计息方式，如使用应急金当天还清，不会收取利息，额度也会随时恢复。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮分析称，此类新型功能的推广使用，应当充分吸取此前小额免密支付的经验，对用户履行充分告知义务。例如，以书面短信的形式告知客户开通了该功能，或者在用户触发应急金使用条件后及时短信告知客户已使用应急金的金额、后续收费规则等。

“银行在为用户办理ETC业务时，绑定卡种并未限制为借记卡，绑定为信用卡的ETC用户并无相应的保证金。出于对业务营销的角度考虑，银行会更多地宣传产品优势，而非展现劣势。”上述业内人士分析称，对此，银行对于ETC用户应起到如实告知的义务，在办理业务时，将产生的相应费用如实告知用户，否则可能涉嫌欺骗消费者。