校園裡的銀行新提案

駐舊金山臺北經濟文化辦事處文化組

大學校園對於金融機構來說一直都是找尋新客戶的好獵場。然而，最近幾年，他們用來吸引學生的手段卻讓他們因此被執法者給盯上。他們現在被禁止提供贈禮給辦信用卡的學生。大學也無法再透過轉介學生貸款申請件而從這些借貸銀行手中獲得回饋金。

但是許多大學，一邊掙扎著應付州政府砍預算所帶來的資金短缺，一方面又得盡力壓低學費，正在想辦法和金融機構間建立新的合作關係，這包括把學生證變成簽帳卡，或是讓貸款銀行接手學生對獎助學金的發款服務。

消費者權益團體擔心金融公司透過收取手續費或是直接取償於學生的獎助學金，而再次從毫無戒心的學生身上謀利。現在有一個聲譽卓著的消費者團體正試圖要記錄金融公司這一波營業手段所帶來的影響。

在一份週三發布的報告中，該團體，美國公益研究團體教育基金(United States Public Interest Research Group Education Fund)發現近 900 所大專院校都和金融機構有卡片的合作關係，大學則透過提供銀行與學生獨家接觸的機會而獲得豐厚的回饋金，而在另外一方面，學校也透過外包財務服務給銀行和其他商家來節省開銷。

該報告指出，參加的學校包含了美國國內好幾間最知名的大學，並遍及全國內五分之二的大學學生。名單包括大型公立大學如佛羅里達大學及密西根大學，也有私立學校如賓州大學和西北大學。

該報告指出，既然金融機構的商標經常出現在學生證上，學生就很可能到那些銀行開戶，因為他們以為學校已經為銀行的金融商品背書了。甚至有些情形下，學生如果想要早點領到錢的話，就得自己去銀行開戶。

美國公益研究團體教育基金的高等教育倡議人及這份報告的主筆人 Rich Williams 說：「校園簽帳卡猶如批著狼皮的羊，學生想說他們可以自由地取用他們的錢，但是事實上他們的獎助學金卻被銀行各項手續費消耗殆盡。」

消費者財務保護局的學生貸款調查官 Rohit Chopra 說，學生應該要瞭解他們除了和大學合作的銀行以外，還有其他選擇。他說：「學生應該要知道其他領取學生貸款和獎助金的低費率方法。因為我們常聽說很多學生不知道有其他替代方案。我們希望能夠讓他們清楚知道這一切。」聯邦獎助金會直接撥給學校，學校會從中把已屆清償期的款項扣下來，然後把剩下的錢交給學生。但是現在，很多大學都僱用校外的金融機構來擔任這些工作，並且鼓勵學生把錢存放在這些機構當中。該報告指出，結果是，銀行和金融公司因此有了「前所未有的好機會可以推銷其他額外的金

融服務：例如銀行戶頭、自動櫃員機、簽帳卡，甚至貸款和信用卡一給學生，而且實際上幾乎沒有競爭對手。學生也很可能因為使用自動櫃員機來提領他們的獎助金而被收取手續費。該報告指出，在這個領域裡最大的玩家是 Higher One，是 3 個耶魯大學畢業生共同在 2000 年創立的，現在已經和 520 間大學校園有了合約。該公司所收取的手續費已經在西華盛頓大學及其他許多校園裡引發了抱怨聲浪。

但是該公司的共同創始人之一，Miles Lasater，說他的公司已經為大專院校提供了珍貴的服務，也對學生來說是一個划算的選擇。他說，學生帳戶本來就是免費的，他們只向學生就選擇性的增值服務收費。

舉例來說，帳戶所有人如果第一次從戶頭中超額提領會被收取美金 29 元，之後每次則會被收取美金 38 元，如果使用 PIN 碼進行記帳交易則會被收取 50 美分，如果使用非 Higher One 公司的自動櫃員機，則會被收取美金 2.5 元。

他說：「我覺得和其他替代方案加以比較是很重要的事，對學生來說的替代方案不可能甚麼都沒有。」

該份報告特別標明俄亥俄大學和亨廷頓銀行(Huntington Bank)間的合作關係，該銀行因為學校允許銀行在校園內開立分行、設置自動櫃員機及「獨家享有提供多於 60 萬名學生客製化商品和服務的機會」而付給大學美金 2,500 萬元。俄亥俄大學形容這個合作關係是獲取新盈餘的創新手段，既然州政府提供給該校的補助已經在顯著地下降當中。

大學發言人 Shelly Hoffman 說：「但是很重要的是，這個合作關係並不包含向學生推銷貸款和信用卡。我們在契約當中很小心地確保學生獲得一定的保護。」該報告的作者 Williams 先生說，有些合作提案事實上對學校和學生是好的，但太多的合作提案都缺乏應有的透明公開。該團體數年前，在國會對一些亂象作出管制措施前，就曾經發布過一份關於校園信用卡推銷行為的報告。

許多當時被指責的伎倆現在又再度被金融機構運用來推銷記帳卡，例如使用大學的商標來推銷商品，在新生訓練的時候設置攤位，甚至提供給開戶的學生免費的運動衫。他說：「這根本就是一樣的把戲，但這次卻完全合法。」

資料來源：2012 年 5 月 31 日

紐約時報

連結網址：

<http://www.nytimes.com/2012/05/31/business/on-campus-new-deals-with-banks.html?smid=pl-share>