

银行落实账户分类管理新规

同一银行重复开立I类账户将遭排查

个人银行账户分类管理正式实施已进入倒计时。为加强借记卡安全管理,规避金融诈骗风险,12月1日起,央行下发的个人银行账户实行分类管理的新政正式实施。新规要求根据开户渠道风险评级程度的不同将银行账户分为I类、II类、III类。值得一提的是,由于I类账户是三类账户中功能最全、金额最大,也是对安全性要求最高的一类账户,未来个人在银行开立账户时,每人在同一家银行将只能开立一个I类账户。

一家银行只能开立一个I类账户

交通银行工作人员介绍,没分类前,用户办理的实体借记卡都默认为I类账户,新政实施后,客户只能指定其中一张作为I类账户。但北京商报记者发现,由于现在办理业务频繁,持有同一家银行储蓄卡数量超过一张的储户往往不在少数。那么银行账户分类后,持有多个I类账户的储户应该怎么办?

“I类账户是只有一个,但是可以持有4张借记卡或储蓄卡卡片,对于剩余卡片是否可以开立II类、III类账户目前还在一个商榷阶段。”交通、建设等多家银行的工作人员向北京商报记者表示。工商银行客服人员称,“对12月1日之前办理储蓄卡的个人



来说暂时不会有强制注销账户的要求,在未来半年到一年期间会有相关措施调整,促进存量卡的清除”。

重复开户将被排查

随着实施期临近,多家银行通过官方微信等渠道对新政进行了提醒。如此前工商银行的官方微信就对新的政策进行了说明,“账户6个月内无交易记录的,会暂停非柜面业务,但是如果客户注册了电子银行、签订代缴协议等,就不会因无交易记录而被暂停非柜面业务,对于以前有多张卡

的存量客户,银行会逐步进行核查,确认是否保留账户、开户原因及合理用途,对于无法核实开户合理性的,会引导客户撤销、归并账户,或者采取降低账户类别等措施”。民生银行表示,对于多人使用同一联系电话号码开立和使用账户的情况,该行将进行排查清理;对无法证明其合理性的,将按照《通知》规定,暂停相关账户的非柜面业务。交通银行表示,对于客户在12月1日之前已经开立的交行I类账户,超过1个的只要能够提供合理的使用说明,可继续保留并正常使用,不常用的账户建议进行销户或

者降级为II类、III类账户。

II、III类账户部分功能将受限

事实上,对于个人银行账户实施分类管理政策下发已经近一年时间了。

去年底,央行下发了《中国人民银行关于改进个人银行账户服务 加强账户管理的通知》,对银行账户进行分类管理,且三类不同类别的账户有不同的功能和权限。其中,I类账户必须到银行柜台当面办理。存款人可以办理存款、购买投资理财产品、支取现金、转账、消费及缴费支付等。目前大部分银行在营业网点为客户开立的具有实体介质的账户,例如借记卡、活期一本通等均为I类户。

II类、III类账户可以通过银行电子渠道非面对面为个人开立。其中,II类账户单日支付额度不能超过1万元,但购买理财产品的额度不限,且II类户不能用于取现,也不能绑定账户转账,相当于“钱包”,用于日常开销。III类账户仅能办理小额消费及缴费支付业务,且III类账户余额不得超过1000元。III类账户相当于“零钱包”,用于金额不大、频次较高的交易,如闪付、免密支付、二维码支付等。

北京商报记者 崔启斌 王晗

交通银行(卢森堡)有限公司
巴黎分行成立

交通银行(卢森堡)有限公司巴黎分行在当地时间11月15日正式开业。这是继去年交通银行(卢森堡)有限公司成立后,该行利用欧盟护照便利在欧盟境内跨国设立的首家分行,标志着该行欧洲机构布局的进一步完善。

始建于1908年的交通银行是中国历史最悠久的银行之一,中国内地规模第五大的商业银行,分别在香港和上海证交所挂牌上市。截至今年9月末,交通银行集团资产总额达人民币80918.1亿元,较年初增长13.09%;实现净利润人民币525.78亿元,同比增长1.03%。境内员工近10万人,业务涵盖商业银行、投资银行、证券、信托、租赁、基金、保险、离岸服务等诸多金融领域。

今年,交行在《财富》“世界500强”排名提升至第153位,在英国《银行家》杂志“2016年全球银行1000强”榜单中排名上升至第13位,连续三年在“中国零售银行客户满意度排名”中名列第一。

按照“走国际化、综合化道路,建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的发展战略,交通银行近年来不断加快国际化发展步伐。截至今年9月末,交行境外经营网点达到56个,形成了以“亚太为主体、欧美为两翼、拓展全球布局”的境外发展态势。

今年上半年,交银集团境外银行机构实现净利润人民币26.79亿元,同比增长29.67%,占集团净利润比重至7.11%,集团境外银行机构资产总额达人民币7439.07亿元,较年初增长6.09%,占集团资产总额比重至9.35%。

为进一步提升在法国的客户服务能力,交通银行全资子公司——交通银行(卢森堡)有限公司于2015年11月向当地监管机构递交了交通银行(卢森堡)有限公司巴黎分行的设立申请,并于今年2月获得法国金融审慎监管局批准。

开业仪式上,交通银行董事长牛锡明表示,法国是欧盟地区的第二大经济体,GDP位居全球第六位。法国不仅是传统的工业强国,也是最具商业创新的国度,其在核能、航空航天、化工、制药、农业等领域均具有很强的竞争力。

他指出,交通银行将致力于搭建中法、中欧经贸往来的桥梁,依托交银集团的资金、网络和技术优势,积极为中法和亚欧大陆的投融资活动以及“一带一路”建设提供优质金融服务。

信托行业增速放缓 转型发展引热议

由招商银行和清华五道口《清华金融评论》联合主办的“新形势下信托行业风险与机遇”研讨会日前在北京清华大学五道口金融学院成功举行。来自监管机构、信托公司高管、慈善联合会和主办方共50余人次出席会议。本次研讨会采取主旨演讲加圆桌讨论的形式,对信托行业转型发展、银信合作创新、慈善信托等热点问题进行了集中深入的讨论。

随着信托行业增速放缓,转型发展的动力

不断增强,成为本次研讨会的热点话题。与会嘉宾普遍认为私募投行、财富管理和资产管理是三大转型方向,但信托公司仍需根据股东背景、行业定位等自身基因的不同,选择一条差异化的发展道路。随着慈善法的颁布,慈善信托市场规模巨大,虽然目前仍存在诚信体系建设、税收优惠等问题,但发展前景仍较广阔。在此基础上,加强信托公司与各类资产管理机构的多方合作、深化资

源互换可成为行业转型发展的助推器。同时,当前的市场环境要求更加重视风险防范,信托公司将从团队人员、制度流程等方面着手,自一线业务人员开始建设风控体系,做好“投募管退”的全流程管理。

本次信托行业研讨会搭建了跨界交流的平台,通过监管机构、信托公司和各类参与方之间

的积极互动,为信托行业转型发展提供了宝贵的意见建议。

近年来,招商银行高度重视同业客群经营体系的建设,不断强化与各类同业客户的全方位、多层次合作。此次研讨会充分体现招商银行对信托行业转型发展及信托公司合作的密切关注,相信以此为契机,银信合作空间必将更加广阔。



捕捉“流动的财富”

嘉实物流产业基金11月28日起发售

从家门口往来穿梭的快递小哥,到公路上川流不息的各式仓储车,再到头顶云层深处即使远距离也能实现“次日到”的货运航班,它们在改变我们生活方式的同时,也交织出一条条流动的“财富线”,而它的名字就叫做物流产业。深耕行业基金的嘉实基金近期再度出手,将于11月28日-12月23日期间发行嘉实物流产业基金,并在各大银行及嘉实基金直销平台全面发售。

在经济转型升级的进程中,物流产业的存量市场和效率提升空间都非常巨

大,嘉实物流产业基金将专注于物流相关行业中能实现社会运行效率明显提升的细分行业,以获得长期资本回报。作为股票型基金,该基金股票资产的比例不低于基金资产的80%,其中投资于界定内物流产业范围内股票不低于非现金基金资产的80%,体现出作为行业基金的专注优势。

纵观当下,物流作为基础设施,有着10万亿大市场 and 改变人们日常生活的能力,绝大多数产业都极度依赖物流产业。中国物流产业面临由线性物流向网状物流的模式转变。

同时,站在时代的风口上,信息流、资金流、物流合一,要求物流环节效率跟上电子化的信息流和资金流,较低的物流效率正在倒逼催生新兴物流模式。整合体量庞大的社会物流资源,实现社会资源的更有效利用,互联网提供可行模式的平台化发展机会,正在孕育新一代的大公司,也带来一轮的投资机遇。

嘉实物流产业拟任基金经理肖觅,作为公司研究部资深分析师,多年来主要从事物流、交通运输、钢铁等产业的研究和投资工作,同时具备跨行业深

入研究经验,以中观行业精选见长,熟悉“自上而下”的宏观分析框架,并且擅长“自下而上”的个股选择,善于挖掘物流产业中具有长期稳定成长性的上市公司。事实上,在嘉实物流产业基金之前,嘉实基金在过去一年3000点附近已经成功布局多个行业基金,包括嘉实环保低碳、嘉实智能汽车和嘉实文体娱乐。据Wind统计,截至11月25日,虽然身处震荡市,但是环保低碳和智能汽车成立以来总回报均居于同类基金领先水平,分别为20.10%和27.90%。