

## 特别提醒

## “一人一户”针对新增账户 现有账户正常使用

■ 本报记者 罗孝平  
实习生 王晓娟

自中国人民银行公布银行账户“大变身”的消息以来,这几天陆

续有市民前往海南各家银行营业网点咨询,或致电各家银行的客服电话了解新规相关情况,使得各家银行的业务量增加了许多。

“以前开的账户还能继续使用

吗”,针对市民最关心的问题,中国人民银行海口中心支行副行长金武回应称,此次施行一人一户,主要针对新增账户,现有账户仍可正常使用。但对于开户之日起半年

内无交易记录的新增账户,银行会对其暂停非柜面业务。

12月1日,很多市民接到了银行发来的提醒消息,告知此次账户新规事关市民切身利益的关

键信息。

“账户业务发生变化,银行会通过短信、电话等方式告知,市民也可致电客服了解情况,不必焦虑。”金武提醒。

## HK 财·解读

中国人民银行海口中心支行相关负责人解读银行账户新规  
看银行账户如何大变身

## 关键词① 账户分类

个人账户按风险级别分为三类  
不是每个人都需要开三类账户

2016年6月末,我国个人银行结算账户77.86亿户,人均5.69户。个人开户数量过多,既造成个人对账户及其资产的管理不善、对账户重视不够,也为买卖账户、冒名开户和虚构代理关系开户埋下了隐患,还造成银行管理资源浪费,长期不动的账户更成为了银行内部风险点。

什么是I类、II类、III类账户?

I类账户是全功能账户,常见的借记卡、存折均属于I类账户;II、III类账户则是虚拟的电子账户,是在已有I类账户基础上增设的两类功能逐级递减,资金风险也逐级递减的账户。

并不是每一个人都要开三类账户,主要是给大家提供更多选择,通过限定功能和额度降低风险,平时不经常网购或者基本不使用移动支

为什么要进行账户分类?

金武表示,账户“分类”主要出于多种原因考虑,但最主要的是安全考量。

我国一人多卡(折)、一卡(折)一户现象十分普遍,有些银行也以发卡数量作为经营业绩的考核指标。同时,个人缴纳和支付医疗保障、养老金、公积金等公用事业费用,往往开立多个银行账户,导致个人有大量闲置不用的账户。截至

通知明确,自12月1日起,银行和支付机构提供转账服务时应当向存款人提供实时到账、普通到账、次日到账等多种转账方式选择,存款人在选择后才能办理业务。同时,除向本人同行账户转账外,个人通过ATM转账的,发卡行在受理24小时后办理资金转账,个人在24小时内可以向发卡行申请撤销转账。个人如对到账时间有要求,还可以通过柜台、网上银行、手机银行办理转账,这三种方式都可选择实时到账。

## 关键词② 银行转账

转账方式调整为三种  
ATM机转账24小时内可撤销

金武表示,电信网络新型违法犯罪中近一半受害人是在不法分子的诱骗下,通过ATM向诈骗账户转账,而其中又有很大一部分受害人是在不知情的情况下被不法分子引导在自助柜员机的英文界面中进行转账操作。此举为既保证单位和个人正常资金转账需求,又最大限度地保障单位和个人资金安全。

同时,通知出台了3项措施,确保非柜面渠道转账安全:自12月1日起,一是要求银行和支付机构与

客户事先约定支付限额和笔数。超过限额和笔数的,银行账户转账应到银行柜台办理,支付账户则不得办理。二是强化安全验证方式。除向本人同行银行账户转账外,银行为个人办理非柜面转账业务,单日累计金额超过5万元的,应采用数字证书(U盾)或电子签名等安全可靠的支付指令验证方式。三是大额交易提醒。单位、个人银行账户非柜面转账日累计分别超过100万元、30万元的,银行应进行大额交易

## 关键词③ 业务对接

银行将对账户进行排查清理  
“闲置”银行卡建议注销

保留的账户,其余账户降低类别管理或予以撤并。如果存款人未能在规定时间确认,支付机构应当保留其使用频率较高和金额较大的账户,后续可根据存款人的申请进行变更。

I类账户绑定支付平台不安全吗?新政施行后如何调整不同类型账户绑定平台?

金武介绍,如果是使用I类账户绑定了支付宝、微信,用于日常消费,为了保障账户资金安全,可以将I类账户下调为II类或III类账户,只需存款人经过基本的身份确认就

可以。但II类或III类账户要升级成为I类账户,对客户身份核验的要求更高一些,会要求客户去网点现场核验身份。“市民完全可以通过II类和III类账户来关联这些支付账户,降低风险,例如工资发放后将一部分资金从工资卡转入II类或III类账户,用于线上小额消费和缴费,其他资金仍然存放在工资卡中。”金武建议。

如何妥善处理“闲置”银行卡?  
金武表示,本轮账户清理,必定会产生大量“闲置”银行卡,千万不要

要随便处理。

银行卡上存储我们的个人私密信息,若处理不当,会造成隐私泄露。多数银行卡在开卡后会产生年费,若长期不用,会累积超额年费,虽然储蓄卡并不影响个人信用,但由于“僵尸卡”而欠下银行一笔费用,是否得不偿失?最好自己主动到银行网点进行注销。

银行账户  
新规

在银行开有多张借记卡、存折的,新政施行后怎么办?

银行会对存款人账户进行摸排清理,并要求作出说明,核实其开户的合理性。对于无法核实的,银行会引导存款人撤销或归并账户,保留一个I类账户,如果非必要的话,其他账户可降低账户类别,设为II类或III类账户。

之前用同家银行的两张借记卡绑定微信、支付宝等支付平台,新政施行后会有什么影响?

支付机构会联系存款人确认需

中国银行海南省分行联合中银国际证券解读“深港通”  
深港通呼之欲出,你准备好了吗?

(1)以该投资者名义开立的证券账户及资金账户内的资产合计不低于人民币50万元,不包括其通过融资融券交易融入的资金和证券;

(2)具备港股通股票交易和外汇风险管理的基础知识,并通过公司港股通业务知识测试;

(3)在公司风险承受能力评估结果为激进型、积极型、稳健型之一,不属于保本型和保守型,且评估结果在有效期内;

(4)不存在严重不良诚信记录;

(5)不存在法律、行政法规、部门规章、规范性文件、业务规则等规定的禁止或限制从事港股通交易的情形。

如何获得港股通上市公司披露的信息?

投资者既可以通过港交所“披露

易”网站获取香港上市公司披露的信息,也可以通过“公告板”、资讯供应商处和香港上市公司自设的网站等途径获取。

“披露易”网址: [http://sc.hkexnews.hk/TuniS/www.hkexnews.hk/index\\_c.htm](http://sc.hkexnews.hk/TuniS/www.hkexnews.hk/index_c.htm)“公告板”网址: <http://hkexnews1.bulletinboard.hk/in-dex.htm>

至于香港上市公司自设的网站电子地址,投资者可以通过查阅港交所网站的“网上联系”栏目获取。投资者比较关心的年报及半年报(香港市场称为“中期报告”),投资者不仅可在“披露易”网站上查阅,还可以向香港上市公司索要。根据联交所《上市规则》,联交所上市的公司有义务免费向

股东提供中文或英文的电子和印刷版本的年报。

此外,投资者还可以通过新闻媒体的报道、财经网站、证券公司等渠道获得港股通上市公司披露的相关信息。

香港上市公司信息披露的主要类型有哪些?

香港上市公司信息披露文件的类型包括公告、通告、通函、财务报表、环境社会及管治资料、月报表和权益变动情况等。

常见的公布内容包括,业绩公告、周年股东大会及特别股东大会的详情、业务性质的转变、董事人选的改变、股东截止过户日期,须予披露的交易、关联交易、建议进行的供股安排、拟进行的收购活动或私有化,以及就不寻常股价或交投量的波动做出解释等。

关于定期报告,与A股不同,联交所主板公司的季报属于自愿披露内容,部分公司基于公司策略及商业机密的考虑而不披露季度报告。

关于权益披露,公司内幕人士须在以下事件发生时,向联交所及有关的上市公司发出通知:大股东,即持有上市公司5%或以上任何带有投票权的股份类别的权益的个人及公司,必须披露其在该上市公司带有投票权的股份的权益及淡仓;上市公司的董事及最高行政人员必须披露其对某上市公司(或其任何关联实体)的任何股份的权益及淡仓,以及他们对该上市公司(或其任何关联实体)的任何债权证的权益。投资者可以在“披露易”网站的“披露权益”一栏内找到上述人士向联交所披露的资料。

中银港股通  
服务更专业

中银国际证券依托中银集团多年深耕于境内外资本市场的丰富经验,将为客户提供专业的港股服务。我们的优势有:

## 1.丰富深厚的集团资源

中银集团是领先的全球性金融集团,业务范围涵盖商业银行、投资银行和保险领域,旗下有中银国际控股、中银香港、中银国际证券、中银保险、中银投资等附属机构。凭借集团综合资源和专业服务优势,我们可为客户提供全面的交易通道、丰富的理财产品及系列增值服务。

## 2.境内境外的综合服务

中银港股通被纳入中银集团跨境综合服务体系,可与集团其他优势产品进行组合,从而为投资者呈现更多“境内、境外、投行、商行”的产品选择,提供全方位财富管理和一站式金融服务。

## 3.为您专属的财富管理

通过各种技术渠道,为港股通投资者提供香港市场研究报告等投研资讯,为高净值投资者提供专属投资顾问服务及专属资讯产品。针对不同客户需求,安排境内、境外“1+1”顾问服务,并联合集团私人银行、财富管理中心等提供“投行+商行”的全面财富管理服务。

## 4.形式灵活的投资渠道

中银集团的境内外一体化运作,实现了投研、产品等资源的共享,使投资者在参与港股通之余,还能通过投资自由行、ODII基金等多种渠道进行港股投资,帮助客户实现跨境、跨领域资产配置。

## 5.国际视野的专业积累

中银国际控股是香港最大的中资券商,积累了三十余年的境外丰富经验,在纽约、伦敦、香港、新加坡等国际金融中心设有分支机构,在香港市场各项业务中均排名前列,其国际化的专业人才队伍可为高端客户提供汇集全球金融市场优质投资产品的私人财富管理服务。

## 6.深耕多年的丰富经验

中银国际研究部跟踪大多数香港市场和内地市场上市公司,是第一个和最长时间研究中国内地及香港市场证券的香港中资券商,具有丰富的港股研究经验和较广的研究覆盖面。研究部同时发布英文及中文研究报告,包括每日焦点研究报告、公司报告、行业报告、宏观经济及策略等,为投资者的财富管理保驾护航。

全国统一交易及客服热线:400-620-8888

中国银行客户热线:95566

中国银行网址:www.boc.cn

中银国际证券网址:www.bocichina.com

欢迎前往中银国际证券全国各营业部网点、中国银行各网点进行业务咨询

中银国际证券海口营业部深港通咨询专线:(0898)65310056

中银财富大讲堂——  
迎接深港通暨2017年投资策略  
12月3日(本周六)9:30-12:00  
海口宝发幸福酒店中银国际证券对深港通  
客户有何服务及优惠?

依托中银集团跨境、综合服务优势,以及中银国际控股深耕多年的境外投资服务经验,中银国际证券可为港股通投资者提供丰富多样的香港市场研究报告等投研信息,为高净值投资者提供境内外投资服务、专属资讯产品等全方位财富管理和一站式金融服务。

投资者可致电中银国际证券港股通专线(4006208888转人工服务“2—港股通专线”)或中银国际证券海口营业部电话(0898-65310056)。

中国证监会、香港证监会日前联合发布公告称,为促进内地与香港资本市场共同发展,批准深圳证券交易所、香港联合交易所有限公司、中国证券登记结算有限责任公司、香港中央结算有限公司正式启动深港股票交易互联互通机制(以下简称深港通)。深港通下的股票交易将于12月5日开始。

深港通“呼之欲出”之际,中国银行海南省分行私人银行部负责人对深港通进行全面解读。

哪些投资者可以参与港股通交易?

1.机构投资者参与港股通交易,应当符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件及业务规则的规定。

2.个人投资者参与港股通交易需满足以下条件: