

个人银行账户管理新规12月1日起正式实施——

管好你的三个“钱包”

本报记者 陈果静 钱菁毓

▲ 新的个人账户管理规定将个人银行账户分为三类,如同给每个人配置了安全系数各不相同的3个“钱包”

▲ 在银行卡信息泄露问题日益突出的当下,新规一方面有助于保护个人银行账户资金安全,另一方面也有利于提高银行资源使用效率,有效控制内部风险点



户第2日起计算的6个月,而不是开户后的中间任意时段的6个月,对于已经使用过一段时间的银行账户,如果出现6个月无交易的情况,不会受到影响。在业内人士看来,这是对个人和银行双方的保护。个人开户数量过多,一方面为买卖账户、冒名开户等行为提供了可乘之机;另一方面也容易使得银行管理资源浪费,长期不动的账户还可能成为银行的内部风险点。

此外,随着人们日常使用支付宝、微信

支付较多,很多消费者也关心:支付宝和微信支付会不会受限制?业内人士表示,基本不受影响。唯一产生影响的是,新规规定,自12月1日起,支付机构在为客户新开立支付账户时,需要约定支付账户的日累计转账限额和笔数。但是,这种约定完全是支付机构与客户之间的自愿行为,约定多少由支付机构与客户自行决定,央行没有任何规定。同时,这也只针对新开立账户,存量账户不受影响。

链接

分类使用有诀窍

个人银行账户开设新政正式实施后,个人在银行开立账户的,每人在同一家银行,只能开立一个I类账户,如果已有I类户的,再开户时只能是II类、III类账户。

“银行卡(不包括信用卡)、活期一本通均属于I类户,12月1日起,已持有借记卡或活期一本通的客户将无法新办借记卡。如果客户名下已持有多个卡,如需新办借记卡,可以通过换卡方式进行,或者将名下卡片全部销卡,再办新卡。”浦发银行北京分行工作人员说。

值得注意的是,虽然有三类账户,但并不是每个人都必须开三个类别的账户,想要开几个都是客户自行选择,分类的目的只是通过限定功能和额度降低风险。

三类账户具体如何使用呢?记者了解到,I类账户是三类账户中功能最全的,资金流入及流出无限制,可以办理存取款、购买投资理财产品、转账、消费及缴费支付等。专家建议消费者将I类账户作为工资账户或个人财富主账户,不必随身携带,可尽量在家中完成大额的金融交易,减小信息泄露或者卡片遗失带来的损失风险。

II类账户投资理财功能齐全,支持消费和缴费支付,可以绑定支付账户,满足大多数日常金融需求。非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计1万元,年累计限额合计20万元;消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元,年累计限额合计为20万元。购买理财产品或转入转出同行人账户,不受限额限制。

III类户可以办理限额消费和缴费,限额

向非绑定账户转出资金业务。账户余额不得超过1000元,适合用于绑定支付账户以及日常小额高频交易,比如二维码支付、手机NFC支付等。非绑定账户资金转入日累计限额为5000元,年累计限额为10万元;消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为5000元,年累计限额合计为10万元。

在开户方式上,I类账户必须到银行柜台当面办理。II类、III类账户可到银行柜台或网上银行、手机银行等电子渠道提交开户申请。个人通过网上银行或手机银行开立II类、III类银行账户须绑定本人I类银行账户或者信用卡账户进行身份验证,不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证。个人在银行柜台面开立的II类、III类户,无需绑定I类户或者信用卡账户进行身份验证。

不仅如此,由于一个人在一个银行只能有一张借记卡,央行也顺势取消了同行异地存取款、转账的手续费,且规定在年底前,所有银行必须执行到位。也就是说,如果一个人上海办理的某行借记卡,到同一家银行北京地区网点或ATM上取现,过去可能要被收取手续费,但明年开始免收手续费了。实际上,已有不少银行已经宣布开始免费。如兴业银行已宣布自12月1日起,该行在原有已免收个人行内异地转账业务手续费基础上,针对个人客户通过该行柜台办理行内异地存款、取款业务,免收客户手续费。浦发银行也宣布自12月15日起,该行免收行内异地存取款、转账等业务手续费(不包含信用卡、单位卡)。

80%的重要作用。我国股市常说“二八分化”其实就是20%的股票涨,80%的股票跌或不涨。

★ 茶座

【1折销售术】

据说首创1折销售术的是一家西饭店,方法是9折开始,每天递减,直到1折。第1天客人很少,第3天开始客人大批光临,第4天打6折时就开始抢购,商品很快卖光。商家运用独特的创意,使顾客处于竞争环境,抢购心理使商品在打五六折时就卖完了,所谓“1折”只是心理战。



金价缘何跌跌不休

本报记者 温济聪

近期,黄金价格在上冲无果后一路走低,纽约COMEX黄金期货价格最低跌至1163.8美元/盎司。与今年上半年金价“一路长虹”形成鲜明对比的是,下半年金价呈现“跌跌不休”走势。

北京太阳金店总经理于桂英认为,国际金价受到国际经济、政治等因素影响较大,大多数情况下,黄金价格走势是市场对政治、经济因素的提前反应。

世元金行黄金行业分析师李杉表示,美元指数快速走高是近期黄金下跌的主要原因之一。“这也是本轮金价回落的直接原因,美元指数的走高令以美元计价的黄金迅速承压回落。特别是近期市场关于美联储12月份加息的预期升温,导致美元兑其他国家货币汇率均出现上升”。

“近期公布的美国经济数据整体表现向好也增加了加息概率。从近期美国公布的主要经济金融数据来看,除了工业产出数据略微不佳外,消费数据、房地产数据呈现增长态势,CPI数据进一步接近美联储今年目标数值,相关数据普遍表现良好,为加息提供了可能性支撑。”明富金融研究所贵金属分析师沈杨说。

“市场避险情绪有所回落,作为无息资产的黄金受到一定影响。”李杉认为,美国大选结果公布后,市场投机行为出现明显改善,美股重回上行通道,

与此相对,黄金的避险属性则退居其次。

此外,近期黄金实物投资需求持续低迷,也促使金价走低。从世界黄金协会公布的最新数据来看,目前实物黄金投资方式正在发生变化,金条和金币需求在今年第三季度总计190公吨,同比下降36%。作为全球最主要的黄金市场,中国和印度今年三季度消费者对黄金的购买需求均大幅下滑,这对黄金中长期价格形成影响。

从历史数据来看,一般来说,金价和美元指数之间有一定的负相关关系,在美元指数持续走高的背景下,金价承压明显。沈杨认为,金价回调主要是因为美联储加息预期持续升温,推动美元指数走高,对金价形成较大压力。

李杉认为,就涨跌幅度来看,短期金价的快速回落已经出现了明显的超卖状况,他建议投资者可以关注短期内均值回归过程中带来的利润。

对于未来金价的走势,李杉认为,黄金价格走势的逻辑正逐渐从其货币属性向商品属性转变,国际通胀水平的逐渐抬升在长远利好黄金。

于桂英认为,随着美联储加息时节的临近,黄金价格的下跌是在提前消化加息预期,一旦美联储实施加息后,金价则有望企稳。



财说

期货投资不能“穿新鞋,走老路”

陆平

朋友小李喜欢做股票投资,并不断钻研技术分析,渐有成效。在2014年末至2015年中那一轮的股市牛市中,他账户的资金也水涨船高。今年以来,他了解到关于期货投资方面的一些信息,对期货市场双向交易、T+0和杠杆交易的机制甚为认可,并前往期货公司开设账户。由于具有一定的技术分析基础,且受到长期以来股票市场满仓操作和单向买入操作习惯影响,小李很快就在焦煤、焦炭等期货品种的投资上收获颇丰。

然而好景不长。进入11月份后,期货市场出现剧烈波动,前期单边上涨的黑色系品种短期内大幅回调。由于小李一直坚持做多焦炭期货,将账户资金满仓买入焦炭期货主力合约,到了11月11日夜盘,国内大宗商品市场短期大幅震荡,不少品种分分钟从涨停切换至跌停,焦炭合约也不例外,小李账户被强行平仓,此前积累的盈余所剩无几。

事后,小李在剖析投资失利时坦承,他对期货交易的规则和风控并不太了解,把期货当作股票来投资、交易和操作,而忽略期货的保证金交易杠杆机制,杠杆交易放大盈利的同时也会加剧亏损,这是他投资失利的重大教训。实际上,期货交易与股票投资有很大不同,期货交易是杠杆交易且每个合约都有到期时间,若投资者持仓头寸的方向与市场走势不一致,每日无负债结算制度要求投资者不断追加保证金,若保证金不足或无法及时补足,就会被强行平仓并引发重大损失。

对于小李此次投资教训,总结起来有两点原因:一方面,入市前风险评估

不足。初期交易的盈利,使得小李仅看到保证金制度所带来的利润杠杆,却忽视了亏损杠杆。而小李自认为具备股市的成功经验,可以有效规避风险,殊不知在缺乏对交易机制认知的情况下,贸然入市交易,亏损难以避免。另一方面,他投资缺乏理性、满仓操作加剧风险。为追求利润、资金使用的最大化,小李选择了满仓操作。这是受到自己习惯的股票市场满仓操作模式的影响,将股票的操作模式错误地运用到期货交易,虽然有赢得更多利润的可能,但若市场走势与持仓方向不一致就会导致资金大幅缩水。

在实际操作中,股票的投资经验并不能为期货投资带来更多借鉴。期货和股票是两种完全不同的投资模式和交易机制。期货的T+0、双向开仓和杠杆交易这些都与股票交易机制不同,因此,投资者在投资期货市场时应做好以下几点:首先,投资者应当加强各类期货专业知识的学习,熟悉期货市场、交易品种的特性、交易规则和交易方法,学会制定短期和中长期投资计划,选择适当的入市时机和投资品种。并且,还要树立正确投资理念,避免出现盲目投机、过度投机行为。

其次,投资者要做好资金管理。在期货市场上有一条真理,即“资金管理重于行情分析”,要具备风险防范意识及风险承受能力。投资者只有在总投资额、单一市场投资的总量、最大亏损比例和保证金在总资本的比例等方面进行严格控制,才能有效地保证自身在高风险的期货投资中占据主动地位,才能牢固规避风险的基础。

【给予有时也是借力】

图书馆搬家,运费需要几百万元。有人给馆长出招:每位市民免费借10本书,还书则要到新馆。书很快借光,随后,图书馆顺利搬家。如果你能发现自己的“四两之力”(图书),并敢于用出去(免费借阅),问题就能轻松解决。给予,有时也是借力。而借力是能力、勇气,更是智慧。

【时间管理4D原则】

①丢掉(Don't do it),把一些与目标无关的事丢掉不管;②拖一拖(Delay it),把偏离目标的次要工作、信息资料不完全

的工作暂时放在一边;③委派出去(Delegate it),学会授权,将能委派出去的事尽量派给他人干;④马上做(Do it now),不要犹豫马上去做。

【保龄球效应】

保龄球投掷对象是10个瓶子,如果每次能砸倒9个瓶子,最终得分90分,而如果每次能砸倒10个瓶子,最终得分240分。社会记分规则也是如此:只要你每次比别人稍微优秀一点,能再多坚持一会,就可能赢得更多机会。这种机会叠加,人生效应逐级放大,最终形成人与人之间巨大的落差。

(文/王琳整理)

陶教授来了

★ 课堂

【基金定投】

指每隔一段固定时间以固定金额“定向”投资同一只开放式基金。由于长期买入,基金定投具有摊平成本和风险的优势,可算“懒人理财法”。基金定投本质是买基金,业绩表现仍取决于基金操作能力。定投解决了买入点问题,但未解决赎回点问题,何时将收益落袋还要靠投资者自己判断。

【牛市和熊市】

金融市场有两个有趣名称:牛市和熊市。之所以用这两种动物名字命名,取自它们的攻击方法。当被公牛顶撞,公牛角从下向上发力,物体会向天空飞出去;当被熊袭击,熊掌运动方向从上向下,物体会向大地倒下去。

【股市“二八定律”】

意大利经济学家帕累托从统计学中发现了一个微妙的现象:80%的产出来自20%的投入;80%的存款来自20%的储户;80%的销售额来自20%的顾客等。帕累托将这一现象总结为:20%的少数起着