

# 银行新规 12月起执行 对你影响几何?

近日,央行发布了《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(以下称“261号文”)。业内人士表示,央行的这批新规,可以被称为最“严”新规,和老百姓个人账户及资金安全息息相关。这5项规定将打破传统模式,把个人账户安全上升到一个新高度。“261号文”对我们的日常生活有何影响?来看看专家们的说法吧。

## 转账设24小时“犹豫期”

从12月1日起,ATM机转账24小时内可撤销。对此,中国银行重庆分行个金业务部相关负责人表示,该项规定是为最大限度阻断诈骗分子对受害人的资金侵害。

银行做的事:按照总行的要求,目前已着手开始对ATM系统的升级和改造。

市民要注意的事:在安全和时效之间做一个选择,选择是实时到账还是次日到账。如果选择通过ATM机转账,那么就要等24小时后转账资金才能到账,在24小时之内,如果意识到转账转错了账户,可以向银行申请撤销转账。

## 最“严”新规将全面加强支付安全性

据了解,这次央行对银行支付结算业务实行最“严”新规,是为了从支付结算入手,进一步提升支付结算安全性,整治电信网络违法犯罪。另外,其惩戒机制也相当严格。例如,根据新规,买卖账户、假冒开户的将面临严重处罚:5年内停止其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,3年内不得为其新开立账户,影响信用记录。新规将给目前猖獗的电信诈骗活动致命一击,从源头上斩断伸向老百姓钱袋子的“黑手”。

## 支付宝等支付机构受限

自2016年12月1日起,银行在为存款人开通非柜面转账业务时,应当与存款人签订协议,约定非柜面渠道向非同名银行账户和支付账户转账的日累计限额、笔数和年累计限额等,超出限额和笔数的,应当到银行柜面办理。

银行做的事:转账笔数、额度要事先定好度,超过额度不予受理。

市民要注意的事:大额资金转账将有更加严格的要求,需要再次确认,大额转账时,建议还是去银行办理。

## 一人在同一银行将只能开一个I类户

自2016年12月1日起,同一个人同一家银行(以法人为单位,下同)只能开立一个I类户,已开立I类户,再新开户的,应当开立II类户或III类户。新



规实施后,个人使用的银行结算账户将形成以I类户为主,II、III类户为辅的账户体系。

对此,某银行信用卡部的张先生表示,这是央行小额支付偏便捷,大额支付偏安全的思路。他说:“可以理解为一张银行卡的3类功能,一主线两分支,和上述央行思路相对应,即主线注重资金和信息安全,分支注重便捷支付。I类户就是我们的借记卡,能办理我们日常生活中所有涉及金融的业务。而II类户和III类户都是虚拟的,看不见的,它们和I类户绑在一起。”

张先生接着说:“与I类户的最大区别是II类不能存取现金、不能向非绑定账户转账。III类户主要用于网络支付、线下手机支付等小额支付,可以办理消费缴费。而且III类户仅能办理小额消费及缴费支付,不得办理其他业务。I类户的功能好理解,而II类户就是把直销、微信、网银的功能归集到了卡里。”

银行做的事:清理并确认保留账户,其余降级或撤并。

市民要注意的事:日常生活中市民可以通过银行各渠道,将自己的卡绑定开立一个II类或III类账户用于绑定支付账户并转入少许资金用于线上小额消费和缴费。另外,个人能在手机银行和网上银行在线申请开立II、III类账户。

## 同行异地存取款、转账的手续费取消

央行规定,银行对本银行行内异地存取款、转账等业务,收取异地手续费的,应当自9月30日起三个月内实现免费。对此,某国有行个金负责人谭先生说:“这个规定是建立在前面‘一人一户’规定的基础之上的,一个人在一家银行全国只能有一个可以存取现金的账户,当然也应取消同行异地存取款、转账的手续费。”

银行做的事:取消同行异地存取款、转账的手续费。

市民要注意的事:央行此次规定是针对同行异地存取款和转账,但跨行业务手续费还是照异地收取的,如果要办跨行业务,建议使用手机银行,手续费会降低至最低或免费。

■ 杨晓春

## 理财攻略

## 闲置银行卡如何处理才安全



一不小心发现手里有好多张银行卡,再一细数,平时常用的好像就那么两三张,其它的我们经常称之为“睡眠卡”。这些卡,如果处理不当,可能会给我们带来很多的麻烦,甚至影响到征信记录。让我们一起来盘点下闲置的银行卡该怎样处理。

### 普通的借记卡

一般银行的借记卡只免一张卡的年费,如果同家银行有多张借记卡,那么剩下的几张还是要照常收年费的,另外,如果账户中达不到银行要求的金额,可能还会被扣小额账户管理费。所以平时不常用的多余借记卡可以直接办理销卡了。

### 未激活的信用卡

信用卡没激活也不能保证百分百安全,一旦卡片被盗或丢失,落入骗子手里,很容易被透支,因此若没什么需求,最好还是尽早销卡吧。

### 激活的信用卡

一般普通的信用卡只要激活就会产生年费,只是银行会通过不同形式来免除年费,如刷卡次数,如果闲置的信用卡常年不用,达不到银行要求的刷卡次数,就会被扣年费,年费也是直接从信用卡账户中扣除,若不及时还款,造成逾期,你的良好记录也会不保的。所以,不用的信用卡,可以直接销卡。

### 闲置银行卡不能出售换钱

有些人认为自己闲置的银行卡留着也没用,出售还可以卖几个钱,殊不知,如果收购人利用收购的银行卡实施犯罪活动,持卡人极可能背负连带责任,甚至承担一定的刑事责任。

最常发生的是电信或网络诈骗,犯罪分子使用购买来的银行卡实施犯罪,由于卡内信息不是嫌疑人的,给公安机关侦办案件带来极大困难,致使受害人的损失无法挽回。

还有,有些私人企业先买进大量银行卡,然后通过银行的工资发放系统给这些银行卡发工资,也可以是劳务费之类,最后迅速取出,从而在账目上虚构了大量的成本,实现了逃税的目的。

最后提醒各位卡友,如果你有闲置不用的银行卡,尤其是信用卡,最好还是尽早处理了,以免到最后决定销卡时,还要支付给银行各种费用。

■ 中财

## 理财提醒

## 科学配置 金融和实物理财

想要弄懂资产配置,我们不妨看看“美林投资时钟”理论,毕竟这是资产配置领域里最为著名的理论。其核心是,通过对经济增长和通胀两个指标的分析,将经济周期分为衰退、复苏、过热、滞胀四个阶段,每个阶段对应着四类资产的配置:债券、股票、大宗商品和现金。接下来,我们来看看该理论如何具体指导资产配置。

### 1、衰退期,最佳资产配置顺序是:债券>现金>股票>大宗商品

经济进入衰退期,经济下行,通胀下行(意思就是通货膨胀率呈下降趋势,物价不会涨涨涨),大宗商品的性能肯定是最差的,企业经营也好不到哪里去,股票表现自然也不会好。

接下来便是现金,即便央行降息放水,货币贬值的速度也肯定不会快于大宗商品和股票。而最保值的配置,却是平时市场反应最慢的债券,比如国债等,也正是因为其流动性差、封闭期长,反而较少受到市场利率影响。

### 2、复苏期,最佳资产配置顺序为:股票>债券>现金>大宗商品

进入经济复苏期,经济上行,企业经营状况有所改善,人们对企业的市场期望呈上升趋势,与此相对应的企业股票无疑成了民众追涨的头号投资工具。而随着股票大盘上涨,债券亦会跟着涨,毕竟债券是由企业、政府、金融机构等面向社会大众发行的债权,经济形势大涨,企业必会通过融资以扩大生产经营规模,收益不会差。

同时,在该阶段,虽然经济上行,但通胀下行状况依然没有扭转,衰退期刚结束,民众消费仍然偏向保守,因此,大宗商品的投资表现必然还是最差的,其次便是现金。

### 3、经济过热期,最佳资产配置顺序为:商品>股票>现金>债券

经过了经济复苏期,进入经济过热期后,市场上流通的钱明显变多,通胀开始上行,同时经济亦上行,市场一片“热火朝天”。此时,投资大宗商品无疑是最赚钱的。股票居第二位,原因是通胀上行,意味着央行将可能开始着手加息,以抑制股市过快增长。

同时,利率的上升,表明企业融资成本开始走高,债券市场迎来收缩,收益将出现明显下降,此时投资债券,无疑是下策。第三排位,是现金持有。表现差于股票,优于债券。

### 4、经济滞胀期,最佳资产配置顺序为:现金>商品>债券>股票

经济滞胀,意味着下一轮的经济衰退又将开始,此时的市场表现为,经济下行,通胀上行。也就是说,企业经营经过了盲目过热发展后,市场泡沫开始了一部分挤压,直接作用于市场即是股市下跌,熊市来临,持有股票,无疑为最差配置。

与企业经营规模收缩相对应,债券表现亦不喜人,排位第三。与之相较,投资大宗商品,算是不错的配置,毕竟整个经济面,通胀还是上行的,也就是说,物价仍呈上涨趋势,但投资大宗商品,期限较长,资金回笼较慢,而市场又千变万化,因此综合收益与风险两个指标来看,最佳配置当为现金持有或者随存随取的货币型基金。

对应到中国市场环境,综上所述,做投资决策时应该放到整个大的市场环境里来考量。但是,理论毕竟是理论,我们还应当结合实际来看。

■ 东方