

远程开户老调重弹 征求意见稿已下发数月

证券时报记者 孙璐璐

上周末,一则“央行近日下发远程开户征求意见稿”的消息在网络上迅速传播,不少人认为远程开户启动在即,甚至因此把它作为微众银行、网商银行等民营银行开业运行的依据。

但实际上,这又是一件炒冷饭的乌龙事件。

一位央行支付结算司的人士向证券时报记者澄清,央行近日并未下发关于远程开户的任何文件,网上流传的征求意见稿是去年底就发布的内部文件,随后召集个别银行就远程开户进行初步讨论。

证券时报记者了解到,今年1月初,央行就召集五大行、大部分股份制银行、几家大型城商行的电子银行部相关负责人,以及微众银行、网商银行筹备组相关负责人就征求意见稿召开研讨会。而上周末流传的《关于银行业金融机构远程开立人民币账户的指导意见(征求意见稿)》实则是上述会议上的讨论文件,并非央行近日下发的新文件。

发展方向: “线上版”强实名账户

所谓远程开户,是指银行通过面向社会公众开放的通讯通道、开放型公众网络以及银行为特定自助服务所建设的终端设施受理客户开立人民币账户的申请,并在完成客户身份信息核实后,为客户开立人民币银行账户的行为。

伴随着互联网迅速发展,我国的网上银行业务、甚至是直销银行业务逐渐兴起并迅速发展,加之一些依托网络、无物理网点的民营银行的设立,远程开户便成为必然趋势。因此,央行在今年年初就召集银行就远程开户事宜进行讨论。

不过,上述央行支付结算司人士曾向证券时报记者透露,关于远程开户,央行只是草拟了思路性的想法,暂无明确结论。这还需要和业界充分讨论并进行试点后,再逐步完善形成一个基本制度。

其实,远程开户早已在开立证券账户、直销银行业务等方面部分实现。其中,为促进直销银行的发展,央行在2014年3月下发通知,并按照电子账户的性质,分类为弱实名电子账户和强实名电子账户。其中,能够完全通过线上开户的只有弱实名电子账户,此账户为非结算性账户,功能仅限于购买该理财产品。而强实名电子账户可为银行的结算账户、活期或定期存款账户,但目前仍需要到银行柜台或见面认证才可开户。

按照《征求意见稿》,远程开户在坚持银行账户实名制的基础上,银行办理远程开户业务仅限于单位定期存款、通知存款等非结算账户,以及个人结算账户和非结算账户。

如果按照上述规定,单位账户被限

制在非结算账户范围内,而个人账户则包括结算和非结算账户,这将意味着远程开户对银行零售业务空间基本打开,而对批发业务则仍有限制。

一位央行支付结算司的人士向证券时报记者澄清,央行近日并未下发关于远程开户的任何文件,网上流传的征求意见稿是去年底就发布的内部文件,随后召集个别银行就远程开户进行初步讨论。



CFP/供图

制在非结算账户范围内,而个人账户则包括结算和非结算账户,这将意味着远程开户对银行零售业务空间基本打开,而对批发业务则仍有限制。

一城商行电子银行部主管向证券时报记者表示,未来远程开户重点的发展方向可能就是“线上版”的强实名制电子账户,预计储蓄账户的远程开户先放开,理财业务和贷款业务的面签环节操作难度较大些。

如何落实实名制是关键

虽然距离年初的研讨会已过去近5个月的时间,但证券时报记者了解到,目前关于远程开户的进展缓慢。至于何时能进行试点或全面放开,上述央行支付结算司人士表示,这需要银行间达成一致,并制定相应标准。

为落实账户实名制要求,根据《征求意见稿》,银行办理远程开户业务时,应要求客户填写姓名、性别、职业、有效身份证件种类及号码、住所地、联系方式等基本信息,并利用政府部门数据库、本行自身数据库信息、商业化数据库信息,通过客户信息交叉验证、其他银行

账户交叉验证、电话回访、邮寄资料等方式,构建安全可靠的远程开户客户身份识别机制。

此外,根据此前媒体的报道,远程人脸识别”同样是央行初步设想的交叉验证中的一个环节。但是,证券时报记者了解到,虽然当前人脸识别自动识别技术可以满足要求,但所需的庞大数据库支持却尚不能跟上“步伐”。

现有数据库的数据更新较慢,会造成原有数据与现实情况不匹配,影响识别的准确度。”一股份制银行人士称。

上述城商行电子银行部主管称,以目前线上开立直销银行电子账户为例,在身份认证这一环节,申请人将身份信息、3张证件照片等个人信息传入系统后,后台的工作人员通过央行联网核查系统、公安部身份认证审核系统进行人工审核,必要时辅以客服电话核实相关信息,以保证开户人的申请是“真实

自愿”的。

但目前,在人民银行、公安部的联网核查系统中,所存储的居民身份照片多是办理身份证时的存档,照片更新速度慢,基于原始照片进行人脸自动识别的误差大。更为重要的是,通过计算机自动审核照片或视频,也对银行后台运行系统提出更高的要求。”该城商行人士称。

多位受访人士表示,在欧美地区,由于信用体系较为完善,一些银行的远程开户并不需要人脸识别,申请人只需提供信用信息和已有的其他银行强实名账户交叉验证即可。对中国而言,即使目前一些银行已借助VTM(远程视频柜员机)在银行网点操作,但其后台仍是借助人工审查,从严格意义上讲,离真正的远程开户还有很大距离。此外,对于如何实施客户身份识别机制的自证,也仍需要出台细则以明确标准。



12386证监会热线那一头的话务员

证券时报记者 程丹

离单位一小时多车程的孟庆竹不敢睡懒觉,7点钟她要准时出门,以便在8点20分之前到达12386热线职场,从挣扎到适应,毕业两年的她已经习惯了这一工作节奏。

换装、开晨会、9点接电话上岗,孟庆竹对这一切驾轻就熟。1991年出生的她已是12386热线团队中的“老人”了,从2013年5月证监会12386热线筹备开始,她是这个拥有近50人团队中的一员,近4个月的集训,从学习证监会系统法律法规开始,她快速熟悉证券、期货行业的各类规则和知识,了解各种市场主体的大概情况,掌握业务系统技术,并通过对话训练和心理减压培训学习沟通技巧。忙碌的培训,虽然很疲惫,也让她快速成长实现蜕变。业务从陌生到熟悉,从战战兢兢接电话到能轻松应答投资者各类疑问,24岁的她,工作越来越娴熟。

孟庆竹所在的团队负责接收证券期

货市场投资者投诉、咨询、建议,具体包括投资者在购买产品、接受服务或投资活动中,与证券期货市场经营主体及其从业人员发生争议时,可以提起投诉;对证券期货监管工作或者政策提出建议和意见;对证券期货相关法律法规或者监管工作政策等提出咨询。

“协调员”和“传声筒”是孟庆竹对热线工作的理解。在她每天25通左右的电话问询中,四成左右的投资者诉求集中在法律法规查询、办事指南、政策咨询等方面,一般来讲,对于投资者常见的咨询,12386热线后台配备的1800多条知识库中会有相应答复口径,而对于较为特殊的个案,孟庆竹则会求助于疑难员给予解答。

而剩下的六成,建议类和投诉类的诉求各占一半,对于建议类,孟庆竹会定期将汇集到的有效建议提交证监会,并向投资者答复致谢,也为舆情监测和法规政策制定提供参考意见;对于投诉类,她则需要将投资者真实姓名、联系方式、投诉对象、明确的诉求和诉

求依据整理归纳清楚,转至证监会投资者保护局,筛选把关后分类转证券监管系统相关单位办理,相关单位在接收到投诉后,联系被投诉的市场经营主体,并督促被投诉的市场经营主体与投资者联系,积极与投资者协商和解,相关单位会将办理结果通过热线系统反馈证监会投资者保护局,审核后由孟庆竹等话务员回呼投资者告知和核实办理结果。

孟庆竹需要接受不同年龄段、不同学历人群的问询,偶尔碰到亏钱的中小投资者情绪激动时,她除了了解投资者的需求外,还得帮其平复心情,这并不是份轻松的工作。她曾接到一位年逾六旬独居大妈的抱怨,因不了解股票市场贸然入市,听信了一家证券投资咨询机构的建议,在缴纳服务费后买入股票不赚反亏,赔了退休金。孟庆竹在电话里与大妈聊了一个多小时,她一边耐心地宽慰大妈,一边将大妈反映的问题录入系统,直到大妈说出“谢谢你姑娘,跟你说完我好受多了”,孟庆竹这

才如释重负。

“心理抚慰师”有时候也需要释放压力,特别是在遇到一些不理性的投资者出现不文明用语时,孟庆竹就会去更衣室休息或者楼下溜达一圈缓解心情,“投资者对事不对人,碰到问题他们才会情绪失控”,自我安慰总能让孟庆竹卸下包袱重回工作状态。

16点30分放下电话,孟庆竹习惯性长呼一口气,她总结着一日工作的得失并与同事们分享,培训班每周一都会回顾上周五证监会例行新闻发布会的主要内容,将市场热点、政策要点归纳总结,此外,培训内容还涉及法律、财务等若干方面,“只有掌握最新动态才能促成投资者和市场经营主体之间更多纠纷通过协商和解,为投资者释疑解惑”。

忙碌的一天结束了,晚霞映衬着孟庆竹回家的路,换下工作装,她露出了小姑娘灿烂的微笑,这是她再正常不过的一天,也是她为资本市场投资者服务的第617天。

社科院:一季度上市公司 景气指数有所回落

中国社会科学院金融研究所发布的一季度上市公司景气指数显示,我国A股上市公司综合景气指数有所回落,预计二季度上市公司经营状况仍不乐观。

据统计,一季度上市公司综合景气指数为98.63,低于上年四季度的99.35,由“平稳”区间跌入“下行”区间,反映下一季度上市公司景气状况的先行指数从98.83下降到98.06,预示二季度上市公司景气度仍会保持下行态势。反映上市公司当期景气度的一致指数从100.13下降至

99.48,同前期先行指数的指向一致。分行业看,化工、计算机等行业景气度明显回升,机械设备、汽车、商贸和医药等行业景气度有所下降。

据“上市公司景气指数”课题组负责人张跃文介绍,促使景气指数回落的主要因素是宏观经济下行、上市公司总体利润水平及营运能力有所下降。另外,上市公司的投资规模收缩和债务融资意愿呈偏弱态势,表明目前上市公司总体仍未形成经济回暖预期。

(程丹)

山东证监局 抓监管与促发展齐头并进

山东证监局日前召开2015年辖区上市公司监管工作会议,传达全国证券期货监管工作会议精神,通报辖区上市公司监管工作中发现的共性问题,部署辖区上市公司监管中心工作。为强化警示教育,会议同时邀请了证监会稽查总队有关负责人就证券市场典型案例作了专题辅导讲座。山东辖区139家上市公司的董事长参加了会议。

山东证监局局长冯鹤年介绍,随着市场快速发展和外部环境变化,上市公司监管情况日趋复杂,目前既存在“老问题”,又有一些隐蔽性强、规避监管的违法违规新型手法出现,影响和危害市场创新发展。山东证监局将把推进监管转型,转变监管重心、模

式和方法,健全事中事后监管新机制,加大对问题公司和责任人员的追责、查处,作为上市公司监管工作的中心。

针对辖区上市公司监管面临的突出问题,会议要求各上市公司要把握好虚拟经济和实体经济的关系、放和管的关系、规范发展的关系,在规范运作的路子上走得长远。

下一步,山东证监局将保持好抓监管与促发展的平衡,落实需求导向服务理念,支持上市公司扩大直接融资规模,优化融资结构,降低融资成本;加强对上市公司再融资和并购重组工作的培训指导;引导和支持创新,拓宽企业发展路子,助力上市公司在经济新常态下转型升级。(崔晓丽)

青岛多举措 促进企业上市

日前,青岛市召开企业上市工作专题会议,各区市分管区长、市有关部门分管领导,区市金融办(发改局)主要领导、重点拟上市企业主要负责人共近200多人参加会议。

青岛市副市长刘明君强调,推动企业上市是一项系统工程,重点抓好“四个结合”,坚持政府引导与企业自身努力相结合,坚持市和区市两级共推相结合,坚持境内上市和境外上市相结合,坚持首发上市与多渠道融资相结合。

据悉,目前,青岛境内外上市公司36家,发行股票39只,累计募集500多亿元。(卢青)

以投资者为本

(上接A1版)在法律层面,加大处罚力度,提高法律对违法违规行为的震慑预防、事后惩治效用。尤其是注册制渐行渐近,应建立健全事后监管相关法律法规,对公司信息披露提出更高要求,包括提高行政罚款上限,引入刑事处罚,建立集体诉讼机制,借助中介机构的力量发现问题等等。

在监管层面,应采取有效措施推动中小股东单独计票、网络投票、累积投票等制度的实践探索,推进专门机构依法开展持股行权试点工作,继续督促上市公司落实现金分红的政策要求,全面强化纠纷调解、行政和解、先行赔付等多元化利益纠纷处理机制,加强证券执法队伍建设,加强对公司上市后的监管,对违法违规行为严惩不贷。此外,还应从控制和化解市场运行风险入手,平等保护中小投资者交易权;加大机构投资者占比,提高制度实施的效率。

节目预告

证券时报·财经论坛: 2015年5月18日(星期一) 19:00-20:00
本期嘉宾: 央行支付结算司副司长 王冠、证监会稽查总队副队长 王冠、证监会稽查总队副队长 王冠、证监会稽查总队副队长 王冠

■今日播出嘉宾(部分名单):
央行支付司副司长 王冠
证监会稽查总队副队长 王冠
证监会稽查总队副队长 王冠
证监会稽查总队副队长 王冠

■今日播出嘉宾:
证监会稽查总队副队长 王冠
证监会稽查总队副队长 王冠

■主持人: 立一

■播出时间: 日常下午《财经论坛》晚间22:00