

账户新规如何帮你盯紧钱袋子

实施一周拦截 367 起诈骗，新型诈骗开始挖坑



367 起诈骗被新规拦下

央行此番对个人账户进行分类管理，主要是基于安全考虑。据来自工行的消息称，12月1日上午9点45分，中国工商银行按照银行账户管理新规成功拦截了一起客户通过自动柜员机(ATM)转账的电信诈骗案件，为客户避免2.8万元的资金损失。这是银行账户管理新规实施后，国内第一起被成功拦截的ATM转账电信诈骗。而在新规实施后7天内，全国总共拦截涉嫌电信诈骗案件367起。

工行湖南张家界永定支行大堂经理文璐介绍说，上午9点35分左右，一位客户神色紧张地跑进永定支行营业部大厅，向工作人员寻求帮助。当班大堂经理文璐仔细询问后得知，客户接到一个未知电话，误以为是自己的朋友，就直接按电话里提供的账号在ATM机跨行转账28000元。完成转账汇款后，客户越想越不对劲，怀疑自己被电信诈骗，于是急忙跑到银行大厅寻求帮助。文璐在了解事情原委后，一边安抚客户情绪，一边告知客户：今天是银行卡转账新规实行的第一天，凡是通过ATM机对非同名账户转账都是24小时后到账。同时，永定支行迅速安排柜员帮助客户办理了转账撤销业务，整个事件处理时间不到10分钟，客户资金毫发无损。

央行支付结算司副司长樊爽文在12月8日举行的第十二届中国电子银行年会上透露，截至12月7日，据不完全统计，全国拦截涉嫌电信诈骗案件367起，因涉嫌诈骗撤销ATM转账175笔，涉及金额189万元。各商业银行发现冒名和拒绝异常开户近7000人次。相关政策措施的效果十分明显。

据悉，中国金融认证中心受央行委托开发了“电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台”，截至12月5日，公安机关通过该平台对电信诈骗

以防范电信诈骗为主要目的的央行个人账户新规已于12月1日正式实施，新规在个人账户开立、分类、转账、限额等方面都做出了详细规定。政策落地逾一周来，防范电信诈骗的效果如何？个人账户分类后，储户该如何平衡手中消费和各类理财账户的关系？如何才能保证资金的最大使用效率呢？

新型诈骗陷阱需提防

个人银行账户新规实施后，老套的诈骗手段再难以得逞，于是有的不法分子绞尽脑汁想出一些新陷阱盗取市民钱财。如果您遇到与以下三起案件类似的情况，一定要擦亮眼睛，提高警惕。

12月7日上午，福建漳州的许先生收到“银行”发来的短信，通知他必须根据央行新规对名下的账户进行认证，点击短信中的链接完成操作，否则账户会失效。点击链接两小时后，许先生卡内的2000元突然被转出，这时他才意识到落入了诈骗陷阱。

事实上，利用似是而非的新闻热点、冒充正规机构发送带有木马病毒的短信，是诈骗犯罪分子惯用的伎俩之一。漳州市工商银行行长告诫广大用户，此短信并非银行所发，而是不法分子通过伪基站发出的诈骗信息，链接中带有木马，一旦点击，手机内的账号密码等信息就会被犯罪分子截取。银行刚刚开始执行账户分类管理新政，很多客户对新政还有点陌生，容易给诈骗分子留下可乘之机。根据12月1日起执行的银行个人账户管理新规定，个人银行账户将分为I、II、III类，12月1日之前开立的借记卡和存折属于I类户，是存量账户，不受任何影响，都可以正常使用，不存在“失效”一说。

第二起和第三起案例均是不法分子利用“ATM机给别人转账24小时内可撤销”新规进行诈骗。上周有电商卖家在社交媒体上透露，他接到一个陌生电话，说要订5000元的货，并转发了

ATM转账凭证，随后不停催发货。该卖家并没有第一时间发货。等24小时已经过去，钱仍没有到账。他到银行查询发现，该笔交易已被撤销。本月2日，“江苏网警”发布微博称，一名市民在ATM机取完钱正准备离开时，突然两名男子凑到其身边，说道：“你好，因我的卡今日取现额度已用完，能不能帮个忙，我把钱转给你，然后你取现金给我？”“江苏网警”介绍，不法分子在拿到现金后，便会前往柜台撤销转账。银行工作人员及时发现并制止了。

一位国有大行人士表示，新规执行后储户需要适应期，总体来说此次央行账户新规主要对增量客户影响较大，对于存量客户影响不大。关于“ATM机给别人转账24小时后到账”的新规，记者体验发现，资金通常在转账后26小时内可以到账。如果采用网银或手机银行转账，有实时到账、普通到账、次日到账这三种汇款时间，收款人一定要确认收到银行到账通知后再做下一步安排。

三类账户如何规划

根据央行新规，个人银行账户今后将分为I类“全能”账户、II类“理财”账户和III类“支付”账户。依照开户渠道的风险评级程度不同，赋予不同的账户功能，通过分类，规避金融诈骗风险。

其实，由于电信诈骗由来已久而且防不胜防，许多有安全意识的持卡人早已开始给自己名下的每张银行卡进行分类管理。比如将工资卡作为日常消费卡和还信用卡，绑定支付宝和微信，设置一个月支付限额，限额以下凭短信验证

码就可以完成交易，超出限额就要用网银。另一张银行卡专门用于投资理财，炒股、买基金、买各类“宝宝”。再有一张卡用来还房贷。如此种种，专卡专用，自行隔离风险。这样做虽然安全性提高，但造成一人拥有多张银行卡，增加了持卡人管理成本。

央行新规的目的就是让持卡人在一张卡、一个户内也可以实现“钱包”功能和“金库”功能分开。三类账户额度和功能不同，持卡人可根据自己的消费习惯和投资需求进行安排。譬如你是一个热衷“买买买”的剁手党，那最好把你的支付宝关联到II类或III类账户上，当对外使用的金额达到相应额度时，便会自动停止对外支付。

至于理财账户，目前I类和II类账户均具有理财功能。有人担心II类账户累计限额合计1万元、年累计限额合计20万元的额度太少，不能用来投资理财。实际上，限额规定只针对II类户与非绑定账户之间的转入，对于绑定账户，资金进出不受限制。而且II类账户支持绑定他行借记卡，如果一个人持有一张工行借记卡和一张建行借记卡，那么他可以用工行的借记卡在工行开一个II类户，然后绑定建行的借记卡。这样，他就可以用建行卡直接购买工行的存款、基金、理财、保险等投资理财产品，资金进出不受日累计1万、年累计20万的限制。不过目前各家银行都规定，II类账户不支持银证转账、银期转账，不能做炒股账户。

最后提醒一点，如果您换了手机号，一定要去银行重新验证身份。新规规定银行和支付机构应当建立账户预留联系电话号码与个人身份证件号码的一一对应关系。对于无法证明合理性的，应当对相关银行账户暂停非柜面业务，支付账户暂停所有业务。切记，如果电话发生变更，而还未在银行进行资料更新的，记得近期到银行办理更新，以防账户被锁。

(据新华网)

盐业“独家销售”模式拟改变

食盐价格将由市场调节



近日，工信部向社会公开征求对《食盐专营办法(修订征求意见稿)》和《盐业管理条例(修订征求意见稿)》的意见。最大的亮点是：食盐定点生产企业可以进入市场销售食盐，食盐价格市场调节。

今年4月国务院印发了《盐业体制改革方案》，明确了完善食盐专营制度、改革食盐生产批发区域限制、改革食盐政府定价机制和工业盐运销管理、加快信用体系建设、加强科学补碘等改革任务。5月，工信部启动了《食盐专营办法》和《盐业管理条例》修订工作。

专家指出，此次修订亮点之一是取消食盐生产批发区域限制，明确食盐定点生产企业可以申请领取食盐批发许可证。省(区、市)食盐批发企业可以跨省经营。删除了食盐零售单位只能从“当地”食盐批发企业购进食盐的规定。

“以前，定点生产企业把食盐卖给批发企业，由批发企业进行销售，而且有一定的区域限制。生产企业不能直接进入市场。”中国盐业协会秘书长宋占京说，此次修订，最大的亮点就是打破了批发企业和定点生产企业之间的壁垒。让生产对接市场，满足消费需求，也是推进供给侧结构性改革的体现。

此外，实行市场调节价也是此次修订亮点之一。《食盐专营办法(修订征求意见稿)》提出，食盐价格实行市场调节价，由企业根据生产经营成本、食盐品质、市场供求状况等因素自主确定。

宋占京说，食盐以前是“独家经营、计划管理、国家定价”，现在更加灵活。同时，为了防止市场调节带来价格剧烈波动，此次不仅加强了监测和监管举措，还提出建立企业食盐储备制度，执行国家限定的最低库存和最高库存。

(据新华网)

债市下跌暂缓 调整尚未结束

新华社上海12月11日电 经过连日的深度调整，本周下旬债市终于有所企稳，现券收益率小幅回落。

“短期内，由于现券收益率上行过快，因此市场确实有技术性修复的需要。”一位商行交易员告诉记者，“但投资者对此不宜过于乐观。毕竟在现券收益率下探的同时，银行同业存单利率还在上行。资金成本下不来，意味着导致现券利率上行的根本问题没有解决，即债市的调整尚未结束。”

事实上，年末资金面的大幅波动，也会在在一定程度上对债市形成负面扰动。首先，1月底市场将面临春节取现的压力。根据历史经验，券商估计明年1月的取现规模可能达到2万亿元左右，而且越临近春节取现的规模越大。

其次，在人民币贬值趋势下，外汇占款流出加剧的压力亦不容忽视。再者，1月份MLF的大规模发行，也会在在一定程度上对债市形成负面扰动。

此外，利率中枢持续抬升并不出人意料。在不少业内人士看来，2017年国内资金市场利率波幅进一步扩张仍是大概率事件，且总体呈现“易上难下”的格局。

受访的多位一线交易员均表示，现阶段银行间资金面的紧张将成为影响债市表现的关键因素。另外，银行委外赎回等因素也会进一步加大债券市场的调整。

九州证券全球首席经济学家邓海清认为，无论从货币市场、政策导向，还是经济增长与通胀来看，此次债市调整将经历一个长期过程。建议投资者耐心等待布局机会，切勿轻举妄动。

《中国上市公司中小投资者权益保护指数》显示：

中小投资者 权益保护水平偏低

新华社北京12月11日电 北京师范大学公司治理与企业研究中心10日发布的《中国上市公司中小投资者权益保护指数》显示，中国上市公司中小投资者权益保护指数总体偏低，其中，对中小投资者决策与监督权以及收益权的保护处于很低水平。

由北京师范大学公司治理与企业研究中心、经济与工商管理学院和中国出版集团东方出版中心联合主办，国务院国资委研究中心作为支持单位的“第十一届中国公司治理论坛”发布了《中国上市公司中小投资者权益保护指数》等系列中国公司治理指数。该指数以国际通行的中小投资者权益保护制度规范，同时考虑中国立法和执法状况，设计了知情权、决策与监督权、收益权和维权环境4个一级指标和37个二级指标作为中小投资者

权益保护指数指标体系。报告指出，2015年，中国2655家上市公司中小投资者权益保护指数整体偏低，最大值为招商证券的65.72分，平均值仅有48.61分，及格的企业(60分及以上)只有42家。

在各类上市公司中，国有控股公司中小投资者权益保护指数提升幅度小于非国有控股公司；金融类中小投资者权益保护水平在各行业中最高，但指数值并不高；从上市板块看，深市中小企业板中小投资者权益保护水平连续两年最高。

研究显示，目前对中小投资者决策与监督权以及收益权的保护处于很低水平。考虑到目前A股上市公司分红难、分红少的现状，这成为中小投资者保护的一个突出问题。



客居武汉多年的云南人，在寻找故乡味道的过程中，无意间打开一扇财富之门—— 华云岚：一年开百家云南小吃店

对游子而言，故乡的味道永远是最美的。客居武汉多年的云南人华云岚，在寻找故乡味道的过程中，无意间打开一扇财富之门：短短1年时间，他就在湖北、河南、安徽等地开了近百家云南小吃店。“小而美的餐饮美食十分接地气，我一个店只主推一个爆款。”华云岚告诉记者，年内将开300至500家店，“让全国各地的人都能吃到最地道的云南美食。”

A 做家乡小吃 吃遍千家店找“配方”

华云岚的创业，始于“好吃”。虽然武汉不乏可口小吃，但华云岚依然念念不忘家乡的美食。“武汉包容性很强，街头不乏来自安徽、四川、新疆、湖南等地的连锁餐饮店，但却很难找到一家正宗的专营云南小吃的连锁店。”华云岚心想，哪里有空白，哪里就有商机，何不将家乡的小吃标准化生产，引入武汉甚至走向全国呢？

说干就干。去年5月，华云岚开始了自己的小本创业之路。为了寻找最地道的云南味道，华云岚多次回到家乡，走街串巷，专门寻找有特色的小馆子。最高峰时期，他一天可以吃10餐，经常是到一家店后就直接点上几十种小吃，刚开始他不好意思只尝一口就浪费掉，每天都撑得快挪不动脚。“那

时候，我每天都吃消食片。”说到这里，他忍俊不禁。3个月的市场考察下来，华云岚吃过的刁角馆子近千家，最终他确定了创业的方向。

从一开始，他就定位于开云南特色小吃连锁店，“创业首先必须寻找好的盈利模式，要做就做可复制的生意，只有标准化才利于降低成本和提高效率。”

不过，要想对这些散落在民间的小吃标准化生产，并不是件容易的事。华云岚讲了一个故事：有一次，他出5000元想买一个小店店主的米线配方，对方却拒绝了：“我是习惯性随手一抓，没有配方啊。”于是，华云岚专门去买了一杆秤，店主抓一点调料，他就称一点，最终将这个配方进行了量化规范。攻克配方标准化问题后，还得设法解决食材存储等问题。

然而，在即将召开的美联储12月份加息会议。到目前，衡量专业投资者预期加息概率的美国联邦基金利率期货数据显示，12月份市场预计美联储的加息概率高达95%。

“美联储的再次加息已成定局。”对此，混沌天成期货分析师孙永刚认为，此前一系列的经济数据好于预期，加上相关的官员陆续表态与市场“沟通”，主要市场的参与者大多也有了心理的预期，当前投资者正在等待的就是这一预期的最终实现。

“因为投资者逐渐形成了将加息的共识，所以当前的金价也基本计入了美联储加息的影响。”对此，黄金市场资深投资者王林认为，一旦政策落地，前

B 推三种风格 年内目标开三五百家店

众所周知，餐饮行业是竞争激烈的“红海”，要想脱颖而出，光靠好味道远远不够。华云岚显然深谙营销之道，他在店面设计上走小而美的个性化路线，颇吸人眼球，“现在90后、00后的消费能力越来越强，因此我根据他们的喜好，在装修上走快时尚路线”。

第一家店选择开在武汉市武昌区民主路，是因为当地人气很旺，很容易聚集年轻的消费群体。他将店子设计成三大类别：专门烤饵块的店，一般只需要8到15平方米；米线店20到40平方米；甜品店在40平方米左右。

根据不同的经营品类，店面的颜色各异：主营鲜花饼的店被装修成粉色，甜品店则是绿色基调，看上

去个性分明；为了迎合年轻人的口味，他还在传统食品上做了一些创新。比如，烤饵块中加入了冰激凌等口味。

华云岚算了一笔账，一般进店人均消费20元，因为是快餐，每天如果人流量在一百人左右，利润就已可观。为了迅速打开市场，目前华云岚主要走加盟路线，武汉开了3家店，加上河南、安徽等地，已有近百家店。“不靠加盟费挣钱，就是想快速抢占市场，希望今年内做到三五百家店，让云南小吃被更多人接受。”华云岚说。

“就短期来看，市场押注金价继续回落的意愿确实有所降低，投资者都在等待美联储的货币政策提供新的指引。”对此，一家商业银行的交易员表示，对投资而言，随着美联储加息政策落地，黄金市场或将进入新的主导因素切换阶段。

“就短期来看，市场押注金价继续回落的意愿确实有所降低，投资者都在等待美联储的货币政策提供新的指引。”对此，一家商业银行的交易员表示，对投资而言，随着美联储加息政策落地，黄金市场或将进入新的主导因素切换阶段。

“就短期来看，市场押注金价继续回落的意愿确实有所降低，投资者都在等待美联储的货币政策提供新的指引。”对此，一家商业银行的交易员表示，对投资而言，随着美联储加息政策落地，黄金市场或将进入新的主导因素切换阶段。

“就短期来看，市场押注金价继续回落的意愿确实有所降低，投资者都在等待美联储的货币政策提供新的指引。”对此，一家商业银行的交易员表示，对投资而言，随着美联储加息政策落地，黄金市场或将进入新的主导因素切换阶段。



黄金连跌六周 金市将迎关键指引

新华社上海12月11日电 因为越来越确定的加息，金价已经连跌六周。最近一周，国际金价继续回落，纽约市场金价基本回到每盎司1160美元附近，不过业界普遍预计，随着美联储加息政策的落地，金市的加息“魔咒”或将暂时解除。

到9日收盘，纽约市场金价收报每盎司1161.9美元，创两个月来的新低，较前一周回落1.5%，受到带动的以人民币计价金价也继续回落，上海期货交易所黄金期货主力合约基本回到了每克270元下方。

最近一周，尽管影响金市的风险事件不少，包括欧洲央行的货币政策也有新的变动，但市场的关注焦点依

然落在即将召开的美联储12月份加息会议。到目前，衡量专业投资者预期加息概率的美国联邦基金利率期货数据显示，12月份市场预计美联储的加息概率高达95%。

“美联储的再次加息已成定局。”对此，混沌天成期货分析师孙永刚认为，此前一系列的经济数据好于预期，加上相关的官员陆续表态与市场“沟通”，主要市场的参与者大多也有了心理的预期，当前投资者正在等待的就是这一预期的最终实现。

“因为投资者逐渐形成了将加息的共识，所以当前的金价也基本计入了美联储加息的影响。”对此，黄金市场资深投资者王林认为，一旦政策落地，前