青年报 2017年5月26日 星期五
责任编辑 吴炜 美术编辑 林婕

央行加强开户管理及可疑交易报告后续控制

有效防范非法开立账户等行为

为进一步提高对上述违法犯罪活动的防范成效，切实维护社会经济金融秩序，保护人民群众财产安全和合法权益，昨日，央行发布《中国人民银行关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》。

《通知》要求加强开户管理，有效防范非法开立、买卖银行账户及支付账户行为。

青年报记者 孙琪

对于异常开户行为，应当审查、判断客户及其申请业务的风险状况。 青年报资料图

各银行业金融机构和支付机构应遵循“了解你的客户”的原则，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，区别客户风险程度，有选择地采取联网核查身份证件、人员问询、客户回访、实地查访、公用事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验证、网络信息查验等查验方式，识别、核对客户及其代理人真实身份，杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户。

对于不配合客户身份识别、有组织同时或分批开户、开户理由不合理、开立业务与客户身份不相符、有明显理由怀疑客户开立账户存在开卡倒卖或从事违法犯罪活动等情形，各银行业金融机构和支付机构有权拒绝开户。根据客户及其申请业务的风险状况，可采取延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度等措施，必要时应当拒绝开户。

《通知》提出，加强可疑交易报告后续控制措施，切实提高洗钱风险防控能力和水平。注重人工分析、识别，合理确认可疑交易；区分情形，采取适当后续控制措施；建立健全可疑交易报告后续控制的内控制度及操作流程。

央行相关人士介绍，《通知》在开户管理方面的关键变化主要有两个方面：第一，根据中国人民银行2016年发布的《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》（银发〔2016〕261号），银行机构和支付机构对于3类异常开户情形“有权拒绝开户”。《通知》拓展了“有权拒绝开户”的适用范围。第二，《通知》首次提出，银行机构和支付机构对于异常开户行为，应当审查、判断客户及其申请业务的风险状况，根据审查、判断结果决定是否采取延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度等措施，对于有充分理由怀疑客户与违法犯罪活动相关的，“应当拒绝开户”。

央行还表示，人民银行各级行要加大对金融机构和支付机构落实账户管理、客户身份识别及可疑交易报告管理制度的监管力度；在相关执法检查中，将其作为重要检查项目，并不断创新检查方式、方法，注重以案倒查、抽查回访等检查方法的运用，切实提升检查能力和水平；检查发现违法违规问题的，依法给予行政处罚。

违规融资融券助司度做空股市

中信、国信、海通被顶格处罚

青年报见习记者 洪伟

本报讯 两年前的股灾在投资者的心里留下了深深的印记，而其中的恶意做空势力也得到了应有的惩罚。5月24日晚间，中信证券、海通证券和国信证券相继发布公告，因在两年前即2015年违规向司度（上海）贸易有限公司提供融资融券等业务，分别被证监会罚没约3.7亿元、306万元、1.04亿元；相关责任人被处以5万元至10万元的罚款。

2015年A股股灾期间，短短四个星期，上证指数累计下跌了1800点，跌幅近35%，有1400多家上市公司停牌以规避风险。而做空势力在当时却利用市场恐慌情绪肆意做空股市。当时沪深两市交易所对账户交易异常，有涉嫌影响证券价格的24个账户采取了限制交易的措施，司度就是其中之一。

而更加严重的是，司度的背后是外资。据全国企业信用信息公示系统显示，司度贸易的股东为全球最大的对冲基金之一、CITADEL GLOBAL TRADING S.AR.L.由此，司度涉嫌影响证券价格，也被怀疑为海外对冲基金大举做空A股的一股势力。

根据三家证券公司的公告显示，三家公司主要是为司度违规开通信用账户，为其提供便利。中信证券于2012年3月12日为司度开立了信用证券账户，并于2012年3月19日与司度签订《融资融券业务合同》，司度得以开展融券交易。其后，司度又先后在海通证券、国信证券开通了信用账户进行融券业务。

2015年1月19日，上海司度作为委托人、国信期货有限责任公司作为管理人、国信证券作为托管人，三方签订了国信期货——易融系列海外1号资产管理计划合同。2015年1月27日，国信证券为上海司度实际控制的资产管理计划开立了证券账户；同日，国信证券与国信期货就账户签订《融资融券业务合同》；次月即为其开立了信用证券账户，致使上海司度得以开展大规模的融券交易。

2015年5月8日，司度作为委托人、富安达基金管理有限公司作为管理人、海通证券作为托管人，三方签订了“富安达—信拓城一号资产管理计划”。2015年5月，海通证券当月即先后为司度实际控制的资产管理计划开立了证券账户及信用账户，5月11日，海通证券与富安达基金签订《融资融券合同》，致使上海司度得以开展大规模的融券交易。

这些行为都违反了《证券公司融资融券业务管理办法》第十一条“对未按照要求提供有关情况、在本公司及与本公司具有控制关系的其他证券公司从事证券交易的时间连续计算不足半年，证券公司不得向其融资、融券”的规定。

从处罚规格可知，此次处罚的罚款力度很强。中信证券、国海证券、国信证券以及国信证券全资子公司国信期货都被没收了全部所得收益，并处以五倍的罚款。其中，由于在中信证券开立的账户是司度主要的融券操作账户，中信证券因此被处以近3亿罚款。

今年以来，监管层对于金融业的监管不断加强。券商行业也不例外。之前的案件也都在水落实处。近日，国海证券“萝卜章”事件处罚也尘埃落定。证监会拟对国海证券暂停资产管理产品备案一年、暂停新开证券账户一年、暂不受理债券承销业务有关文件一年，对张杨、郭亮2名违规人员认定为不适当人选等。

■聚焦

5月以来21只新基金延长募集期

本报讯 见习记者 洪伟 炎炎夏日即将到来，而新基金的发行却还在经历“寒冬”。本周，又有数只公募基金产品发布延长募集期公告。公开数据显示，5月以来，已有21只公募基金产品发布了延期募集公告。此外，正在发行的基金多达147只，其中多达59只正在发行的基金计划募集期限为3个月，占比多达四成。

平均每日一只基金延长募集期

最近一周，越来越多的新基金加入了延长募集的“队伍”，平均每个交易日就有一只基金延长募集期。

金鹰民丰回报定期开放混合型证券投资基金公告称，原定认购截止日为2017年5月23日。现与基金托管人中国民生银行股份有限公司以及本基金销售代理机构协商，决定将基金募集期延长至2017年6月23日。

国泰稳益定期开放灵活配置混合型证券投资基金公告称，已于2017年4月24日开始募集，原定募集时间截至日为2017年5月26日。 现经与拟任基金托管人宁波银行股份有限公司以及各销售机构 协商一致，决定延长基金的募集期，调整后的募集时间为2017年4月24日至2017年6月23日。

据统计，今年以来多达114只新基金发布了延长募集的公告。其中，3月份有15只新基金延长募集期；4月份有16只新基金延长募集期；而进入5月份以来，目前就已经有银华惠丰、泰达宏利港股通股票、农银中国优势等多达21只新基金发布了延长募集的公告，再创新高。

另据同花顺iFinD数据显示，目前正在发行的基金多达147只，其中59只正在发行的基金计划募集期限为3个月，占比多达四成，近八成新发基金募集期在60天以上，创下新高。

新基金募集陷入“寒冬”

受市场低迷影响，目前基金发行情况普遍不乐观。一位基金公司的市场总监感慨，无论多么积极地跑渠道，新基金都卖不出去。据其透露，已经过去了半个月，旗下新基金才卖出去了不到2000万元。

另一位基金公司的渠道总监也感慨：“连那些进入了银行销售重点池的基金都卖不动，更别说我们了。”据其透露，近一个月了，该公司的偏股型新基金才卖出不到3000万元。这位渠道总监同时表示：“现在市场不好，募集难，公司有时候还要自己出点钱，先让基金先成立再说。”

从整体数据来看，更能体会到新基金发行市场的寒意。据数据统计，4月份新基金首募金额仅为335.71亿元，就在此前一个月，新基金首募金额还多达1307.55亿元，这意味着短短一个月，新基金“吸金”能力几乎是出现了“断崖式下跌”。事实上，此轮市场的调整正是从4月份开始，且调整幅度超过了多数基金经理的预期。从5月份的数据来看，新基金发行市场更是“寒气逼人”。5月份以来新基金募资总额进一步下滑至173.82亿元。