

在校大学生“捆绑开户”不行！

中信建投因违反投资者适当性管理办法遭警示

中信建投证券的一家营业部因违反投资者适当性管理办法，违规要求大学生开设股票账户，被江苏证监局出具警示函，这也成为了《证券期货投资者适当性管理办法》实施后的首例监管警示。

青年报记者 吴缙超



周培峻 绘

“捆绑开户”针对大学生

本周，江苏证监局官网发布了《关于对中信建投证券南京龙园西路证券营业部采取出具警示函措施的决定》，经查，中信建投证券南京龙园西路证券营业部“在开展证券账户开立业务过程中，存在客户风险承受能力结果失实、缺失的情形，未能全面、准确地了解客户的风险承受能力，违反了《证券期货投资者适当性管理办法》第三条的相关规定”，警示函称，上述问题反映出营业部在业务流程管理、内部控制等方面存在薄弱环节。要求收到决定书30日内，报送经公司合规总监出具意见的书面整改报告。

中信建投证券南京龙园西路证券营业部之所以被警示，缘由是该营业部今年9月初，开学期间向南京理工大学紫金学院的大学生违规开通股票投资账户业务。

据当时的报道，南京理工大学紫金学院的大一新生入学后，学校统一为学生办理了银行卡，办卡的初衷是为了方便学生缴纳学费和保管生活费，可在办理银行卡开户过程中，有学生发现要“捆绑开户”，被“要求”（或建议）开通中信建投证券股票投资账户。

银行方表示，股票账户虽然是绑定在他们的银行卡上，但这部分业务是中信建投证券公司

负责处理，跟发卡方也没有干系。虽然银行明确表示证券账户开通得到了学生的同意，但不少学生表示，他们是被逼无奈，因为当初开卡激活时，一共有三个流程，第一步是核对身份证并且修改密码，第二步安装手机银行，第三步开通股票账户，每个流程都有工作人员全程指导。只有三个流程走完，才能离开。

在被学生家长投诉后，中信建投证券立即对龙园西路证券营业部进行了内部问责与处罚，做好相关的销户工作，公司总部立即在全国范围内全面叫停了高校开户活动。

风险分类后首次警示

《证券期货投资者适当性管理办法》自今年7月1日正式实施至今，规定中要求经营机构通过测试，判定投资者风险承受度并进行分类，推荐适当的产品给匹配的投资者等等，也就是说，证券公司要了解自己的客户、将适当的产品或服务销售或者提供给适合的投资者。《办法》还强化了监管职责与法律责任，针对各项义务制定了相应的违规罚则，确保适当性义务落到实处。投资者适当性管理要求的进展情况，备受监管关注，江苏证监局出具的警示函也是自投资者适当性管理实施落地以来，监管部门对此开出的首张罚单。

江苏证监局出具的警示函显示，中信建投证券南京龙园西

路证券营业部开展证券账户开立业务过程中，存在客户风险承受能力结果失实、缺失的情形，未能全面、准确地了解客户的风险承受能力，违反了《办法》第三条的相关规定。按照《证券期货投资者适当性管理办法》第三条要求：“向投资者销售证券期货产品或者提供证券期货服务的机构应当遵守法律、行政法规、本办法及其他有关规定，在销售产品或者提供服务的过程中，勤勉尽责，审慎履职，全面了解投资者情况，深入调查分析产品或者服务信息，科学有效评估，充分揭示风险，基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售或者提供给适合的投资者，并对违法违规行为承担法律责任。”

显然，南京理工大学紫金学院的大一新生在开户过程并没有被告知任何风险，也没有能够全面、准确地了解大学生的风险承受能力。因为本来在投资者适当性管理下，各专业服务机构必须了解购买者的风险承受能力，必须了解产品或服务信息，对产品或服务进行风险分级并制定分级内部管理制度，明确划分风险等级。这就相对于在风险前设立了一道门槛，增加了一个防范的隔离层、缓冲带，中信建投的“捆绑开户”则没有在该风险前设置任何的一道门槛。

■ 聚焦

三季度非现金支付金额923.8万亿元 移动支付业务增长迅速

青年报记者 吴缙超

本报讯 央行发布今年第三季度支付体系运行总体情况，全国支付体系运行平稳，社会资金交易规模不断扩大，支付业务量保持稳步增长。第三季度，全国共办理非现金支付业务2434.95亿笔，金额923.8万亿元，同比分别增长32.55%和2.26%。

银行机构纷纷接入网联平台

移动支付业务增长较快，据统计，第三季度，银行业金融机构共处理电子支付业务381.35亿笔，金额523.47万亿元。其中，网上支付业务120.87亿笔，金额439.89万亿元，同比分别增长4.14%和1.37%；移动支付业务97.22亿笔，金额49.26万亿元，同比分别增长46.65%和39.42%；电话支付业务4108.90万笔，金额2.16万亿元，同比分别下降55.89%和61.98%。非银行支付机构处理网络支付业务10778.33亿笔，金额38.98万亿元，同比分别增长76.78%和47.99%。

第三季度，支付系统共处理支付业务199.42亿笔，金额1398.55万亿元，同比分别增长29.39%和4.03%。支付系统包含大额实时支付系统、小额批量支付系统、网上支付跨行清算系统、同城清算系统、境内外币支付系统、全国支票影像交换系统、银行业金融机构行内支付系统、银行卡跨行支付系统、城市商业银行汇票处理系统和支付清算系统、农信银支付清算系统、人民币跨境支付系统。

截至第三季度末，共有15家全国性商业银行和9家支付机构接入网联平台，支付机构发起的涉及银行账户的网络支付业务有序从直连通道切换到网

联平台。

同时，三季度电子商业汇票系统业务增长较快。电子商业汇票系统出票192.19万笔，金额3.31万亿元，同比分别增长209.24%和49.74%；承兑198.81万笔，金额3.38万亿元，同比分别增长210.57%和49.59%；贴现50.01万笔，金额1.77万亿元，同比分别增长119.02%和11.91%。

银行卡交易同比增长三成

银行卡发卡量平稳增长，截至第三季度末，全国银行卡在用发卡数量65.18亿张，同比增长8.35%，环比增长2.69%。其中，借记卡在用发卡数量59.66亿张，同比增长8.1%，环比增长2.38%；信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计5.52亿张，同比增长11.18%，环比增长6.13%。全国人均持有银行卡4.71张，其中，人均持有信用卡0.36张。银行卡受理环境继续改善，截至第三季度末，银行卡跨行支付系统联网特约商户2515.52万户，POS机具3099.76万台，ATM机具94.77万台，较上季度末分别增加95.68万户、199.81万台、4202台。全国每万人对应的POS数量224.18台，同比增长18.12%，每万人对应的ATM数量6.85台，同比增长3.53%。

第三季度，全国共发生银行卡交易405.75亿笔，金额185.9万亿元，同比分别增长33.73%和4.61%。银行卡信贷规模持续扩大，截至第三季度末，银行卡授信总额为11.91万亿元，环比增长9.85%，银行卡授信总额为信用卡和借贷合一卡的授信总额之和；银行卡应偿信贷余额为5.17万亿元，环比增长10.25%。

银监会引入新指标 完善商业银行流动性管理

银监会6日发布《商业银行流动性风险管理办法（修订征求意见稿）》，新增加净稳定资金比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率三项指标，进一步加强我国银行业流动性风险管理。

银监会相关负责人表示，近年来，我国银行业务经营出现新

特点，现行的流动性办法（试行）只包括流动性比例和流动性覆盖率两项监管指标。其中，流动性覆盖率仅适用于资产规模在2000亿元（含）以上的银行，资产规模在2000亿元以下的中小银行缺乏有效的监管指标。

据新华社电