

炒股10多年 账户怎么是别人名字?

证券公司要求限期清理,股民苦恼,卖股票损失谁承担

炒股多年,谁能想到自己经常大笔资金进出的账户上,竟是别人的名字!近日,多位老股民向记者反映,他们所在的证券营业部通知他们迅速清空账户中的股票,以避免账户姓名不符招来损失和麻烦,逾期不清空,则可能冻结账户,这让他们十分苦恼。



漫画 俞晓翔

老股民突被列入不良账户名单

许女士是方正证券南京营业部的一名股民,账户上有30多万资金。近期股市低迷,许女士账面上赔了不少,只能一直“持股等待”。

2月22日,许女士突然接到营业部通知:“在一个星期内清空账户内的股票,否则就可能被冻结账户。”许女士一头雾水,忙问原因,对方告诉她,她的账户被中国证监会查出是不良账户,交易的银行资金账户和证券账户登记姓名不一致。

“炒股十几年了,还是第一次发现自己身份有问

题。”许女士自我解嘲说,她是1994年在南方金桥证券开户的,当时用的就是自己的身份证,而查询的结果是,她在中国证券登记结算公司的存底资料上,显示是另一位男士的名字,这位男士她根本不认识!

“南方金桥倒闭后,我才转到方正证券,可是交接时也没有出问题,这个陌生人是什么时候‘垂帘听政’的?”许女士无奈地说,“万一那人凭他的身份证来主张我的账号权益,这不是荒唐吗!”

许女士说,她找过证

券公司,证券公司核实后发现她的卡上用的的确是自己的名字,资金账户也是自己名字,唯一就是中国证登结算公司资料有误。“他们也知道不怪我,解释说是历史遗留问题,希望我配合。”

无独有偶,近日,联合证券的张先生也向记者反映,说他在中国证券登记结算公司上海分公司的资料有误,他的账户用的是别人名字,而且此人已经有了另一个账户。“他们说账户已经‘撞车’了,叫我必须立即卖股票清账户。”

限期清理,卖股票损失谁承担?

许女士说,去年以来,她曾经在股市上赚了一笔,可是随着股市越来越低迷,她赚的钱已经亏得差不多了,“现在我是心急如焚等反弹,这时叫我卖股,不是摆明赔本吗?”

“再说了,这责任也不是我造成的,不应该让我承担这种损失啊!”许女士说,她身边的很多股民朋友都遇到了类似情况,有一个人在几年前就被查出账户有问题,当时大家没在意。她还有一位同事,自己从来不炒股,却在准备开户时发现自己的名字早

就被别人盗用了!

“这个应该和当初资本市场刚起步,很多方面不规范有关。”老股民沈女士说,上世纪90年代时,股票一级市场是按照账户中的股票额来配新股,不像现在凭资金多寡论,所以很多人就拿了家里亲戚的身份证来开户,然后专门用于打新股。随着后来的几年大熊市,这些账户就成了“休眠”账户。

此外,沈女士还经历过账户资金莫名被抽调的情形,她说,自己的一个朋友在资金账户中有五六百

万资金,有一段时间没去打新股,结果突然发现账户上的钱不见了,“他跑去问营业部人员,他们说查了一下,结果几分钟后,钱就回到了账上。”显然,这笔钱被人挪用了。

许女士也称,她听说过当初证券公司为了参与打新股,借用别人的身份证开设个人证券账户,然后用大笔资金进行操作。“券商按规定是不能炒股的,这样就可以偷偷炒股了。”这样的灰色账户一多,加上管理混乱,在登记时自然就容易出现混

券商:可能是当初登记资料有误

记者在南京证券有限公司了解到,所有证券公司清理不规范账户都是根据中国证监会的通知在办,这份通知在去年8月份下发,就是《关于做好证券公司客户交易结算资金第三方存管有关账户规范工作的通知》。

通知中明确提到,要对休眠账户、不规范账户进行清理。“规范账户是指开户资料真实、准确、完整,投资者身份真实,资产权属关系清晰,证券账户与资金账户实名对应,符合账户相关

规定的账户。不符合上述条件的账户就是不合格账户。”南京证券工作人员解释说。

那么当初这种不规范账户怎么出现的?对此南京证券工作人员称,十几年前,证券开户都是手工操作,公司统计后再传给中国证券登记结算公司,这样在传输过程中就难免出差错,“有时一串名字和身份证号码相对应的,名字位置错了一个就全部错了,所以人数比较多。”

“最近遇到不规范账

户的人确实较多,都是股龄10年以上的老股民。不过都妥善处理了,基本没有发生强制卖股票的情形。”工作人员说,只要是长期使用账户,他们都可以给证监会证明此人身份的真实性,那么就可以不用卖股票了。

在许女士据理力争下,证券公司采取了折中的处理方法,帮助她在上海那边修改了原始存档资料,账户上的股票也不必卖了,“不过这样做,证券公司比较麻烦,所以他们不太愿意。”

■证监局

原因复杂 不排除有券商责任

昨天记者来到中国证监会江苏监管局,一工作人员表示,这次清理不规范账户,出发点是为了保护投资者安全,规范证券市场,是很有必要的。

“这种现象的出现原因很多,有股民自身的原因,也可能有券商不规范,毕竟是10多年前的事,逐步规范有个过程。”工作人员说,当初券商为了竞争,可能满足客户的一些不合理需求,为其多开账户。

“此外,公民个人身份证复印件和号码泄露的原因很多,到底怎么跑到证券公司开户的,也很难追查。”工作人员说,去年中国证监会就此下发过文件,如果一个人开户时发现被人盗用身份证,可以由证券公司证明,经证监会确认后注销原账号。

工作人员还表示,现在文件中强调要“现场携本人身份证开户”,因此以前开户可能不需要本人到场,为这种问题账户出现带来了便利,但现在不会出现。

工作人员称,目前券商压力也比较大,据他了解,很多证券公司都在加班,有些股民面临清仓的,券商甘愿不收手续费,还补贴交易税,“对于一些股民来说,既然原因不在股民,让股民承担有点说不过去。”

对于不良账户的数量,工作人员称不太清楚。不过记者了解到,按网上披露,在佛山市南海区,不规范账户比例达到5%。

■律师观点

视形成原因 决定责任承担

江苏当代国安律师事务所的鲁民律师认为,按照证监会的通知,对于不合格账户,首先应另库存放,中止交易,如果账户持有人符合条件的,应将账户规范为合格账户,如无法规范为合格账户的,证券公司在督促投资者清空证券后,直接注销。

对于因冒名顶替盗用他人姓名形成的不合格账户,由于账户持有人(真实投资者)未履行如实告知义务,而证券公司也未到审慎审核义务,所以,对于清空证券造成的损失,双方均有过错,应由账户持有人与证券公司按过错比例分担。对于因手工传输造成开户资料失真形成的不合格账户,由于投资者无过错,证券公司应对此损失承担责任。快报记者 孙玉春

国际金价破千 南京暂未跟涨 业内人士认为,风险正在加大

1000美元/盎司的金价轻而易举给破了,北京时间14日凌晨,国际现货黄金价格站上了1000美元/盎司的标志性高点,但未能在此高点成交,最终收于993.9美元/盎司,期金则成功突破了1000美元大关。昨日亚洲盘金价震荡走高,开盘价994.2,最高价997.7,最低价992.6,成交价995.8,基本在1000美元下方站住。与此同时,国际油价也突破了110美元/桶。

对此,不少黄金投资者沾沾自喜,但业内认为,黄金未来的走势还不明朗,风险正在加大,同时黄金与生俱来的属性决定了它的暴涨是暂时的,稳中有升才是长期走势。

没想到这么快破千

事实上,在国际金价破千之前,市场已经做足了铺垫。首先是国际油价破百,随后快速上升到110美元/桶左右;同时美国次贷危机还在蔓延,美元持续贬值,美元兑日元跌破100,兑欧元也创了新低。与此同时,南非统计局周四表示,受电力短缺影响,南非今年1月份的黄金产量同比下降16.5%。

这些都给金价破千铺平了道路,江苏省工商联黄金珠宝商会的秘书长夏德时告诉记者:“黄金的保值功能在目前体现出来了。”虽然业内一直认为国际金价破千是迟早的事,但谁也没有想到会来得这么快。

短期内风险在加大

金价破千让不少投资者既欣喜又担心,昨天,国内金价依然保持在227元/克左右,南京的金条、金饰价格也未做出调整。夏德时说,目前金条的回购价格已经达到220元/克上下,也就是说,

如果在去年年中购买的金条,到现在已经有了每克30元左右的利润。对一部分实物黄金投资者而言,回报率已经很高。

一直以来,国内金价都和国际金价保持着紧密关联,因此夏德时预计,如果国际金价走势仍然强劲,那么上海黄金交易所的现货金和上期交所的期金都将持续走牛。

但也有有人认为目前风险较大,东海证券的黄金分析师姚先生表示:“目前美元还在贬值,可一旦美国方面出台新的有效的救市政策,美元很可能出现反弹,那么黄金价格很可能遭遇下滑。”无论是纸黄金、实物黄金,还是收益和风险都较大的期货黄金,都存在这种不确定性。他表示,短期内的风险正在加大,但黄金作为保值品种,长期的走势应该是稳中向上的。

黄金不会让你一夜致富

“黄金本身不具备大涨大跌的属性,黄金保值,可以作为资产配置的方式,但并不适于投机。”一位黄金分析师提醒投资者要警惕。

这位分析师表示,黄金和石油一样,都具有稀缺性,但原油属于不可再生资源,消耗之后就不复存在,但黄金却很难被消耗掉,它只会市场上流通。从黄金目前的储备量来看,欧洲中央银行拥有黄金1.44万吨,美洲央行拥有黄金9200吨,中东各国央行拥有黄金1300吨,而亚洲各国(包括印度)央行则拥有黄金2600吨,国际货币基金组织与国际清算银行总共拥有约3400吨黄金。此外,民间也拥有大量黄金。因此,分析师认为:“黄金不可能成为让投资者一夜致富的投资产品。”快报记者 张波

■出行资讯

扫墓临时停车收费有标准

快报讯(记者 都怡文)清明扫墓的高峰期快到了,为维护道路静态交通秩序,保障清明节市民扫墓车辆安全有序停放,南京市物价局昨天出台了关于清明节扫墓临时停车收费标准的通告,同意在南京市

普觉寺、功德园、黄金山公墓周边道路临时停车点按三级停车收费标准收取停车费,小型车、中型车、大型车停车收费标准分别为每次3元、5元、7元,收费时间从3月11日至4月16日止。

■商家促销

苏果 聘质监员上演“无间道”

昨天,8名苏果超市的优秀社区监督员喜滋滋地领到了超市嘉奖的获奖证书和奖品。据悉,3年前,苏果超市就在南京市各大社区给百名老顾客颁发了社区监督员证书,要求他们“鸡蛋里挑骨头”。此次当选的优秀监督员,都是“有话就说,有点子就抛”的好把式。今年,苏果超市又聘请了近80名市民成为“苏果社区店质量监督员”。他们在购物的同时,也担任“卧底”,见到超市

工没有微笑服务,发觉便利店提前打烊,便利店拒绝合理送货等问题,都可以投诉,而超市也设立了特殊部门,专门处理监督员的意见和建议。另外,监督员更成为消费者的“传声筒”。苏果相关负责人表示,如此“无间道”的措施,让超市服务更上一层楼,也让消费者的需求得到满足。记者了解到,一年来,苏果服务质量投诉率下降了20%,商品质量投诉率下降了18%。

快报记者 史丽君

国美 夜市引燃3·15“黄金周”

南京国美精心打造的3·15黄金周空前优惠活动渐入高潮,3月14日夜,南京国美折扣周末夜活动提前释放大量促销资源,让消费者充分感受到家电狂欢夜的激情。

昨天下午四点多,南京国美各门店顾客就不停涌入,大家都在期待着18点整准时夜市折扣狂欢的开始。18点整刚到,收银台前已经排满了等待付费的人群。从18点到晚上24

点,南京国美活动门店一直挤满了购物的顾客。国美的销售人员反复告诉顾客,优惠折扣还有很多,明天来后天来,南京国美天天都有大折扣的家电产品。

今日,南京国美将会同消费者协会坐镇店堂,为消费者权威解答各类家电难题。同时,现场办理空调免费清洁预约登记,超值会员卡买空调就送。全场家电惊喜低价,购买还另有补贴。快报记者 杨坤