



六部委联合打击通讯网络诈骗

# ATM转账给他人 将24小时后到账



资料图片

为打击通讯网络诈骗,最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会等六部门昨天联合发布了《防范和打击电信网络诈骗犯罪的通告》(以下简称《通告》),其中明确提出,自2016年12月1日起,个人通过银行自助柜员机(即ATM)向非同名账户转账的,资金24小时后到账。记者从多家银行了解到,目前通过ATM转账,无论是同行还是跨行基本都能即时到账。业内人士认为,延长到账时间,受害人可以有更多的时间追回资金,挽回损失,但也会对有正常转账需求的用户造成影响。

现代快报/ZAKER南京记者 王静

## 规定 个人在同一银行办借记卡不能超过4张

通讯网络诈骗事件频发,造成了恶劣的社会影响。《通告》要求,自2016年12月1日起,个人通过银行自助柜员机(ATM)向非同名账户转账的,资金24小时后到账。

记者了解到,通讯诈骗案中不少诈骗犯通常开设多个账户分散诈骗资金,让资金不易追回,对此,《通告》要求各商业银行要抓紧完成借记卡存量清理工作,同一客户在同一商业银行开立借记卡原则上不得超过4张。2016年12月1日起,同一个人同一家银行业金融机构只能开立一个Ⅰ类银行账户,在同一家非银行支付机构只能开立一个Ⅲ类支付账户。

另外,自2017年起,银行业金融机构和非银行支付机构对经设区市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户(卡)或支付账户的单位和个人及相关组织者,假冒他人身份或虚构代理关系开立银行账户(卡)或支付账户的单位和个人,5年内停止其银行账户(卡)非柜面业务、支付账户所有业务,3年内不得为其重新开立账户。

对经设区市级及以上公安机关认定为被不法分子用于通讯网络诈骗作案的涉案账户,将对涉案账户开户人名下其他银行账户暂停非柜面业务,支付账户暂停全部业务。

## 解读 为受害者追回资金留下时间

《通知》关于ATM非同名转账时间延长的规定引发了不少市民的热议。市民李先生对此表示很支持,“24小时以后才能到账的话,像我这样马虎出错的人就能及时挽回了。”

对此,现代快报记者就日前ATM转账时间的情况采访了多家银行的工作人员。建行南京一支行工作人员告诉记者:“个人账户转账可以实时到账,跨行给他人转账,2个小时之内也可以到账。”他还详细解释了ATM的转账过程,“客户在ATM上从自己的账户转出来的钱要先经过清算中心,然后才能到被转账客

户那儿。”他认为,时间从2小时内延长到24小时后到账,转账人一旦发现自己被骗,有足够的时间挽回损失,可以取消转账或者去银行止付。

但是,多家银行的工作人员表示,选择ATM转账的用户并不多。“首先,很多人不知道ATM可以转账;其次,并不是所有的卡都能用ATM转账,用户一般在开新卡时只有主动提出,银行柜员才会帮助开通;另外,ATM的界面操作不方便,一般每天还有5万元的转账额度限制。所以,ATM并不是用户转账的首选工具。”

## 支招 网银和手机银行仍是转账首选

值得注意的是,《通知》对提出转账时间延长的对象专指ATM,这和通讯网络诈骗、金融诈骗经由ATM转账的案例高发有关。为何ATM成了各类诈骗的重灾区?“诈骗人引诱受害人使用ATM转账的主要原因就是不想受害人通过银行柜台,一般柜员会询问转账用途,并给予风险提示,但是ATM的操作空间相对密闭,受害人难以受到提醒。”一业内人士告诉记者。

不过,上述业内人士也表示,ATM转账他人时间延长能有效防范通讯诈骗的同时,也会对有正常需要的客户造成一定影响。对此,他也给这类用户提出了建议:“目前用户转账的途径主要有银行柜台、ATM、银行网银、手机银行以及第三方支付。但是银行柜台往往需要排队,而且对跨行转账需要收一定的手续费,除非是额度特别大,其他渠道无法一次性完成转账,否则不建议在柜台办理。ATM相比任何渠道都没有明显的优势,本来就有些鸡肋,所以也不推荐。相比之下,网银和手机银行成了转账的首选工具,一来,各家银行已经免费开放了网银和手机银行的转账功能,二来,它们在转账速度方面都是可以两小时之内到账的。”

值得注意的是,目前拥有庞大用户群的微信支付和支付宝在先后更改了转账规则后优势不再。其中,微信支付虽然对用户转账免费,但用户并不能把钱直接转到对方银行卡上,只能转到对方微信钱包中,对方要想把钱提到银行卡就需要支付千分之一的提现手续费。而支付宝也将在10月12日起对提现收取手续费,只要通过支付宝转账到银行卡就属于提现,不管卡主是本人还是别人。

## 政策前沿

### 证监会发布FOF指引: 不得投分级 防止成为帮忙资金

9月23日,证监会正式发布并实施了《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金(FOF)指引》(以下简称《指引》),针对FOF的定义、分散投资、基金费用、基金份额持有人大会、信息披露等方面进行了规定。

基金中基金(FOF)是指以基金为主要投资标的的证券投资基金。FOF通过持有多个基金,可进一步分散投资风险、优化资产配置,降低多样化基金投资门槛,为投资者提供专业化选基服务。

据了解,《指引》主要做出如下安排:一是要求基金中基金应当将80%以上的基金资产投资于其他公开募集的基金份额,且需遵循组合投资原则;二是规定基金管理人、托管人不得对基金中基金的管理费、托管费以及销售费双重收费;三是明确基金管理人在基金中基金所投资基金披露净值的次日,及时披露基金中基金份额净值。四是要求基金中基金在定期报告和招募说明书中设立专门章节,披露所持有基金的相关情况,并揭示相关风险。五是规定基金中基金管理人应当设置独立部门、配备专门人员,且基金中基金的基金经理不得同时兼任其他基金的基金经理。六是明确基金中基金管理人、托管人的相关职责,强化主体责任。

证监会指出,发展基金中基金有利于广大投资者借助基金管理人的专业化选基优势投资基金,拓宽基金业发展空间;有利于满足投资者多样化资产配置投资需求,有效分散投资风险,降低多样化投资的门槛;有利于进一步增强证券经营机

构服务投资者的能力。

记者注意到,《指引》第四条第(三)项规定,FOF不得持有具有复杂、衍生品性质的基金份额,包括分级基金和中国证监会认定的其他基金份额。

另外,值得关注的是,证监会指出“防止FOF作为新基金或迷你基金的帮忙资金”。根据相关法规,公募基金需要募集2亿元才能满足成立,基金连续60个工作日小于5000万元,基金管理人需要召开持有人大会讨论基金是否清盘。为防止部分基金管理人利用FOF作为帮忙资金认购发售困难的基金或者小基金进行利益输送,基金《指引》第四条第(四)项要求,除ETF联接基金外,FOF投资其他基金时,被投资基金的运作期限应当不少于1年、最近定期报告披露的基金净资产应当不低于1亿元。

华夏基金有关人士告诉记者,证监会发布FOF指引,意味着FOF基金的大幕正式拉开。FOF基金在美国等成熟市场近10年来迅速增长,占有10%的市场份额。随着投资者理念逐步成熟,国内投资者对资产配置的需求越来越迫切,FOF基金很可能在中国快速发展。

从目前的情况看,业内人士预期,首批落地的FOF产品很有可能会以宽基指数基金、行业指数基金、主题类指数基金为主。 综合一财、21世纪

## 新股动态

### 新华网等12家企业获准发行 募资总额不超155亿

证监会9月23日公告,按法定程序核准了12家企业的首发申请。其中,上交所5家,包括新华网、上海银行、浙江五洲新春集团、能科节能技术、杭州电魂网络。

深交所中小板2家,包括深圳市和科达精密清洗设备、安徽黄山胶囊。创业板5家,包括北京万集科技、无锡路通视信网络、上海古鳌电子科技、杭州

集智机电、浙江和仁科技。

证监会称,本次将有无锡路通视信网络、上海古鳌电子科技、杭州集智机电、浙江和仁科技等4家公司直接定价发行。上述企业及其承销商将分别与沪深交易所协商确定发行日程,并陆续刊登招股文件。上述12家企业的募资总额预计不超过155亿元。

综合

## 公司热点

### 乐视手机销量破1700万 顶配低价模式冲击海外市场

快报讯(记者王静)9月21日,乐视在北京发布顶配旗舰系列首款单品乐Pro3,乐视移动总裁冯幸宣布,乐视超级手机累计总销量已经突破1700万部。

相比于苹果、三星等品牌的新品手机,乐视此次的旗舰产品定价1799元起,将国产旗舰机型的价格拉至新低。但面对“是否会亏钱”的质疑,冯幸

表示,乐视的商业逻辑是硬件不挣钱,去发展用户,挣服务收入,再反哺硬件。他还提到乐视现在的四大收入模式:硬件、会员、商业广告、应用服务,希望硬件之外的三个可以越来越乐。在发布会上,冯幸还透露了乐视的国际化布局,已经落地泰国、印度、俄罗斯市场,马上还将进军美国。