根据有关管理办法规定,从昨天起——

存取款超5万元需认证身份

从昨天起,中国人民银行、银监会、证监会、保监会联合出台的《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》开始施行。该管理办法规定,个人在办理人民币单笔5万元以上或外币等值1万美元以上现金存取业务的,应当出示本人有效身份证件或者其他身份证明文件。这是中国在反洗钱方面的又一新规定。

办部分业务需身份证

根据《办法》规定,从8月1日起,个人在银行办理现金存取业务时,若单笔金额为人民币5万元以上或外币等值1万美元以上,将要提交身份证件。如果个人在某家银行未开立账户,但在该银行办理现金汇款、现钞兑换和票据兑付业务,且单笔金额为人民币1万元以上或外币等值1000美元以上,也要提交有效身份证件。

另外,从昨天起,个人购买保险,若保险费以现金缴纳且金额达到一定门槛,保险公司也要核对并登记投保人和受益人的有效身份证件。这一门槛为:财产保险合同达到人民币1万元或外币等值1000美元,人身保险合同单个被保险人达到人民币2万元或外币等值2000美元。证券公司、期货公司、基金公司等金融机构在办理资金账户开户、销户、资金存取、银行卡登记等业务时,也应核对和登记客户的有效身份证件。

遏制行贿洗钱等行为

市场人士指出,由于居民身份证的"身份基本信息"包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式等信息,因此,新规将有效遏制行贿、洗钱等非法资金流动。譬如过去往别人的银行账户上存5万元以上,银行是不查身份证的,但今后银行就要查一查了。因此,银行人士提醒,市民到银行办理大额存取款业务,一定要带上身份证。

据了解,目前银行业公民身份信息联网核查系统基本改造完毕。客户到银行办理人民银行规定的4类业务的时候,银行都将对客户身份进行核查,即在办理存取款业务的时候,只要同时把客户的身份证号码输入到系统中去,一秒钟以内就可以在电脑页面显示客户的身份证信息。该系统为银行机构识别客户身份、辨别身份证件信息真伪提供了一种权威手段,将对骗取开立假名账户的行为产生巨大的威慑作用。

假证开户可能成"死账"

在办理过程中,银行如发现个人的姓名、身份证号码、照片和签发机关有疑点,不仅有权拒绝办理相关业务,还可向公安机关等举报。

不过,即使联网核查发现问题,银行也不能随意拒绝为客户办理业务。当核查结果不一致,但不能确切判断身份证为虚假证件时,银行应继续为客户办理业务,并在事后利用其他识别手段进一步核查。

另外,如果市民以前在银行开立账户使用的是假身份证,那么8月1日之后到银行办理5万元以上的取款时将被拒绝。这个账户上的钱以后怎么取出来,现在还没有明确的说法,很有可能成为"死账"。

因此,有关人士提醒市民说,如果银行核查的结果有误,客户可以申请进一步核实,既可以向银行机构提供户口簿等其他有效身份证明,也可以要求银行向公安部门信息中心申请核实。 大山

上海银行业上半年创『最好』盈利水平

从上海银监局前天召开的上海银行业金融机构负责人会议获悉,上海银行业上半年创出历史同期最好的盈利水平,资产质量持续改善,规模较快增长,总体向好,但应关注宏观调控相关行业的信贷风险、信贷集中度风险,以及因金融市场联动发展变化给银行带来合规风险、市场风险和流动性风险。

上半年上海金融市场运行呈现五方面特点:一是各金融市场活跃发展,资源配置和引导投资作用增强;二是资本市场对其他金融市场的主导影响作用显现,资本市场运行状况直接影响到货币市场、票据市场的价格,并对银行资金状况产生重要影响;三是金融市场管理部门、服务机构和市场投融资主体的风险监管和风险管理意识有所提高;四是金融市场联动性增强,金融产品价格和风险具有较强的传递性和关联性,期货市场和现货市场、货币市场和资本市场、内地和港股市场联动加强;五是银行业越来越多承担金融市场的服务功能,跨市场业务创新加快。

本市银行业上半年有4个月储蓄存款余额出现负增长。以2004-2006年全市储蓄存款平均18%的同比增速计算,自去年下半年以来,储蓄存款分流资金约1700亿元,其中今年上半年分流了约1200亿元。上半年新增企业活期存款和居民活期储蓄合计占比达到132%,同比上升83个百分点,存款活期化倾向比较显著。

本报记者 王欣

建行发行『八一龙卡』

为了庆祝中国人民解放军建军八十周年,建行上海市分行近日推出国内第一张为部队官兵服务的金融产品"八一龙卡"。"八一龙卡"是以建行的核心个人金融产品——龙卡为基础,为解放军、武警部队官兵量身定制的个人金融服务平台,分别针对军队系统和武警系统设计了专属卡面,并降低了办理难度,简化了申办程序。

程昊

汇市看盘

信贷疑虑重现 日元再次上涨

近期日元完全受美国股市的影响。周二,美股再跌,日元重获上涨动能,从低点119.49强劲反弹至118.34,逼近周一触及的近3个月高点。在周三的亚洲汇市上,日元继续巩固涨势,最高触及118.18。

美元近期的表现,也与股市呈现了负相关的联系。股市下跌导致投资者规避高风险资产,资金回流,对美元构成支撑。近期美国公债价格攀升,可以看出资金可能正从股市流向较稳定的债市。

市场规避高风险资产,令高收益货币澳元受到打击。澳元兑美元在周三的亚洲汇市上再次跌回0.8460水平的1个月低点附近。

从技术上看,日元可能继续冲高,预计阻力将在117.50至117.30一带,支撑则在119.60至119.80一带。澳元方面,从日线技术指标看,澳元存在继续探低的风险,预计下档支撑将在0.8370至0.8350一带,阻力则在0.8610附近。美元指数本周存在上行的机会,预计阻力位置在81.25附近,强阻力在81.60;下档预计在80.60附近获得支撑。

交通银行上海分行 廖一娜

招商银行 上海分行 CHINA MERCHANTS BANK Shanghai Branch
金葵花 SUNFLOWER

新股申购9期
人民币资金信托理财计划

招商银行新股申购理财产品
有效规避A股市场风险
分享牛市收益!

产品全称	新股申购9期人民币资金信托理财计划A款
产品代码	8109
认购金额	人民币50000元,超过部分为10000元的整数倍。
起息日	2007年8月22日
到期日	2008年8月22日
客户年预期收益	5%—上不封顶
资金用途	同时参与网上、网下新股申购的集合信托理财计划
发售日期	2007年8月1日起,限量发行,先到先得!

招商银行服务热线:95555
招商银行金葵花业务专线:8008305555
招商银行网站:www.cmbchina.com

理财有风险 投资需谨慎
在法律允许范围内本广告的解释权属招商银行上海分行

央行上海总部发布区域金融报告

中国人民银行上海总部近日首次发布《中国区域金融稳定报告》,反映我国不同地区贯彻落实国家区域发展战略的最新进展,全面介绍各地区金融改革、开放、发展成绩和金融稳定状况,及时揭示区域经济金融发展中需要关注的潜在风险,并提出了相应建议。

报告提示,需结合各地区经济金融发展的实际情况,关注各地区具有区域特点的潜在问题。从全国各地区经济金融发展的总体状况来看,近年来区域金融稳定的微观基础得到了进一步强化,但各地区经济金融发展中仍面临着一些共同的问题,主要包括经济增长的动力问题、资产价格问题、银行业信贷结构问题、金融市场发展问题、金融机构盈利模式问题等。

此外,还应关注各地区具有区域特点的潜在问题。例如东部地区需要较多地关注金融业对外开放、外资金融机构快速发展、房地产金融等问题;中部地区需要较多关注产业结构调整压力进一步加大、农村金融体系结构性缺陷等问题;西部地区需要较多关注中小法人银行机构风险,金融市场规模较小,市场参与主体有限等问题;东北地区需要较多关注资金运用长期化、存量金融不良资产较大等问题。

据悉,《中国区域金融稳定报告》自今年起将定期公开发布,以提高区域经济金融信息和地区金融稳定状况的透明度。

本报记者 王欣

3只新发基金宣布提前结束募集

由于投资者认购热情高涨,最近3只新发基金纷纷宣布提前结束募集。

昨天是交银施罗德新发的蓝筹基金发行首日,受到投资者热烈追捧,一天认购就超过300亿元,远远超过120亿份的预定发售目标,今天宣布提前结束募集。交银施罗德称,蓝筹股回归是较好的建仓时机,交银蓝筹将优选业绩优良、发展稳定、占据行业支配地位、分红稳定的蓝筹公司进行投资。

仅用4个工作日,泰达荷银新发的市值优选基金就完成了120亿份的发行,昨天宣布提前结束募集。作为首只把握大小盘市值轮动概念的基金,该基金受到投资者欢迎,首日认购金额就达62亿份。泰达荷银称,提前结束募集正好便于尽早建仓。

长城基金新发的优选基金昨天宣布累计认购已完成募集上限120亿份。该基金是国内第一只专注投资品牌企业的基金,自7月20日发行即受到投资者的火爆认购。长城基金称,优选基金将把握住因大盘下跌结构分化提供的良好建仓机会。

本报记者 许超声

嘉实成为首家获批QDII合资基金公司

嘉实基金管理公司昨天获得证监会批复,成为第3家拿到QDII(合格境内机构投资者)业务资格的基金管理公司,并成为首家获此资格的合资基金管理公司。

据了解,嘉实QDII产品的主要投资范围是:在香港联交所、新加坡交易所、纳斯达克交易所和纽约交易所等上市的、在境内有重要经营活动的上市公司普通股和优先股。由于这些公司的主要营业收入为来自境内的人民币收入,嘉实总经理赵学军表示,嘉实QDII产品的设计主要围绕更有效地对冲人民币升值风险的理念。为嘉实提供境外投资顾问服务的是嘉实外方股东德意志资产管理公司,它是德意志银行的全球性资产管理子公司,旗下管理资产约6000亿欧元。 许超声