

积存金是投资者在银行开立积存金账户并签订积存协议,采取定期积存或主动积存的方式,购入以黄金资产为依托的积存金份额的投资方式。对于持有的积存金,投资者既可以选择赎回获取现金,也可以到银行实物贵金属产品销售网点兑换在售的各类实物贵金属产品。



# 积存金开启“动态限额”管理

本报记者 刘江华

近期,随着国际金价持续高位震荡,黄金投资风险随之加大,多家银行迅速跟进,密集调整积存金业务规则。不同于以往直接上调起购金额的“提门槛”模式,本轮调整的核心转向了更灵活也更具有刚性的“动态限额”。

上月初,建设银行发布公告称,为做好风险防控,对“建行金”(含易存金)实施动态交易限额管理。具体而言,该行由总行根据市场风险状况每日统一设定全行买入总额度,当日在总额度耗尽后,客户将无法继续买入,但卖出交易不受影响。这意味着,积存金首次出现了类似基金限购的“当日额度售完即止”机制。

建设银行并非近期首家宣布进行积存金限额管理的商业银行。工商银行自2月7

日起,在周末以及法定节假日等非上海黄金交易所交易日,对如意金积存业务进行限额管理,限额类型包括全量或单一客户单日积存/赎回上限、单笔积存或赎回总量上限等,并进行动态设置,提金不受影响。

去年以来,银行积存金业务规则已经历多轮调整,包括提高起购门槛、将其纳入风险准入等级管理等。目前,银行积存金起购门槛大多已调整至1300元~1500元,个人客户积存金业务的风险准入等级为中风险以上,部分机构甚至提出最高风险等级要求。与此同时,多家银行密集发布风险提示,一致强调近期国内外贵金属价格波动加剧、市场风险提升,提醒投资者在投资贵金属业务时,提高风险防范意识,基于自身财务状况和风险承受能力理性、稳健

投资,均衡、适度配置贵金属,合理控制仓位,避免盲目跟风操作,及时关注持仓情况和保证金余额变化情况,防范贵金属市场风险。

3月初,国际金价结束此前单边上行走势转入震荡调整通道。对于后市走势,多家机构预测,短期内金价将维持高位震荡格局。在此背景下,以投资为目的持有黄金的风险较高,而以保值、储备为目的持有黄金或许才是理性选择。积存金价格与市场金价实时联动,同样面临金价波动风险,因此投资者一定要有控制风险的意识,把握积存节奏,防范潜在风险,不可盲目巨额集中投入,既要控制积存金在总体资产中的比例,也要选择介入时机,避免买在阶段性高点。



## 建行大同分行:多举措筑牢反洗钱风险防线

为切实履行金融机构社会责任,提升社会公众反洗钱意识,近期,建行大同分行组织辖内网点立足厅堂阵地,通过向前一步的主动宣传和用心用情的解释工作,筑牢金融安全防线,守护好老百姓的“钱袋子”。

### 多元化厅堂宣传 让反洗钱知识触手可及

建行电力支行充分利用客户办理业务的等待时间,将传统的等候区变为生动的宣传站。青年员工主动担任反洗钱宣讲员,在厅堂明显位置摆放宣传折页,并通过讲解相关案例提升客户的风险意识。

“阿姨您看,像这种打着理财高收益旗号要求您转账到陌生账户的,很可能就是

洗钱陷阱。”在客户等候间隙,大堂经理结合真实案例,用通俗易懂的语言向老年客户群体剖析出租出借银行卡、协助陌生人大额取现等行为的法律风险。对于企业财务人员,客户经理重点解读关于客户尽职调查的新规要求,提醒企业合规使用账户,避免卷入洗钱风波。这种一对一、面对面的精准宣传,让反洗钱知识真正走进了客户心里。

### 高效率化解难题 让账户风控更有温度

面对因账户暂时被管控而焦急不安的客户,该行员工始终秉持“以客户为中心”理念,不仅做制度的执行者,更要做困惑的

化解者。客户王先生因银行卡突然无法交易心急如焚地来到网点,营运主管见状立即将其引导至休息区,递上一杯热水并耐心安抚情绪。工作人员并未简单地机械答复,而是对照着交易流水,逐笔向王先生说明可能存在的安全隐患。在取得客户理解后,工作人员提供“线上管家式”服务,实时告知进度。这种将制度刚性和服务柔性相结合的做法,不仅化解了客户的不满,更让客户认识到了反洗钱工作对保护自身资金安全的重要意义。

下一步,建行大同分行将继续探索创新宣传模式,将普及反洗钱知识融入日常服务的点滴,用专业和温情为市民的金融安全保驾护航。(培焜 麻雨萌)

## 建行恒安支行:清朗金融网络 守护安心消费

为深入普及《中华人民共和国反洗钱法》,切实提升社会公众的风险防范意识,近日,建行恒安支行组织宣传小队走进周边商圈,深入药店、书店、超市等便民经营场所,开展以“清朗金融网络,守护安心消费”为主题的专项宣传活动,切实把金融安全知识送到群众身边。

活动中,宣传人员逐户走访商圈商户,发放宣传折页,面对面讲解,重点围绕《中华人民共和国反洗钱法》核心条款、洗钱活动的危害及法律后果开展知识普及。结合

日常经营场景,工作人员“以案说法”,明确告知严禁出租、出售银行卡及个人账户,严禁协助他人以虚拟货币交易等方式转移赃款,提醒大家切勿因贪图小利而沦为洗钱犯罪活动的“工具人”。同时,细致讲解洗钱对金融秩序、个人征信、经营信誉的危害,让风险警示入脑入心。

在药店、书店、超市等高频交易场所,宣传人员重点提示商户做好身份核验、规范资金结算,不随意代收代付不明资金,发现可疑交易要及时上报。面对市民咨询,

工作人员耐心解答账户安全、信息保护、可疑交易识别等问题,引导公众主动履行反洗钱义务,积极举报可疑线索,共同守护清朗金融环境。

此次宣传活动有效提升了社会公众的反洗钱意识与责任担当。建行恒安支行将以此为契机,持续把反洗钱宣传融入网点日常服务,筑牢基层金融安全防线,以实际行动守护群众安心消费、护航区域金融稳定。(培焜 赵海楠)

## 业务提示

### 信用卡注销要注意

记者从有关部门了解到,为切实维护金融消费者合法权益,引导消费者规范办理信用卡注销业务,切实防范账户风险、费用纠纷与征信隐患,国家金融监督管理总局提醒广大消费者注意以下事项:

#### 信用卡注销渠道

信用卡注销渠道有多种,各家金融机构在注销渠道的设置上略有差异,消费者有注销需求时一定要提前拨打客服电话确认银行支持哪种注销方式。目前,注销渠道包括:

一是电话客服注销。消费者可拨打信用卡背面官方客服热线进行信用卡注销,按语音提示配合验证身份(身份证号、卡号、交易密码/短信验证码等),符合销卡条件,经过等待期确认无业务后可销户。

二是手机银行/网上银行注销。部分银行支持消费者通过官方App/网银渠道注销信用卡,消费者在销卡界面根据流程提示操作,完成人脸核验、短信验证码验证、U盾验证等身份验证程序后,系统自动核查账户状态,无异常即可提交注销申请。

三是线下网点注销。部分银行支持消费者前往线下网点办理信用卡销卡业务,消费者需携带本人身份证前往线下网点进行销卡,如满足全部销卡条件,则无需二次前往线下网点。

#### 注销前温馨提示

一是结清卡片全部账单。销卡前务必还清欠款、手续费、利息等,确保账户无待还金额、无未出账账单。部分银行设有信用卡“预销卡周期”,消费者应确保在此期间不再产生任何新增交易,才能完成最终销户。

二是处理溢缴款与积分。信用卡内多余资金可转出或消费,积分及时兑换,注销后通常失效。

三是确认解绑自动扣款。销卡前请确认取消所有水电费、会员、第三方支付等绑定,避免自动扣款失败。

#### 信用卡注销风险提示

一是务必通过发卡行官方渠道办理注销业务,拒绝通过第三方、非官方链接/电话等进行办理。

二是提交注销申请后,请留存注销申请办理记录、客服记录、短信回执等,避免后续纠纷。部分银行设置了“预销卡周期”,期满后请再次致电客服确认是否正式销户。

三是完成信用卡注销后应剪碎卡片芯片或磁条,防范信息泄露。

(培焜)

## 金融热线

我的理财我做主

18635299919

13603528808

☎ 欢迎拨打短信拨打