

放开券商单向视频开户限制

中国结算修订发布《证券账户非现场开户实施细则》

2月9日，中国结算修订发布《证券账户非现场开户实施细则》（以下简称《实施细则》），强化开户代理机构通过非现场方式办理证券账户业务的风控要求，细化非现场办理证券账户业务的流程，加强投资者身份识别；允许开户代理机构在加强合规管理和内部风控的前提下自主选择开户方式。

《实施细则》提出，允许开户代理机构在加强合规管理和风险控制的前提下，自主选择单、双向视频见证的非现场开户方式。

中国结算表示，一旦发现对非现场开户把关不严、账户实名制落实不到位的，将按照规定对其采取自律管理措施，切实保护投资者合法权益。

三方面内容进一步提升证券公司服务水平

修订后的《实施细则》共7章31条，主要通过三方面内容进一步提升证券公司服务水平。

一是统一行业非现场开户标准，允许开户代理机构在加强合规管理和风险控制的前提下，自主选择单、双向视频见证的非现场开户方式；

二是细化非现场开户的合规风控措施，要求开户代理机构严格落实账户实名制、适当性管理、反洗钱等法定要求，细化身份验证、影像采集、客户回访等操作流程；

三是强化非现场开户的事中事后监管，压实开户代理机构的主体责任，加强对非现场开户业务的监测监控和检查抽查力度，对违法违规行为将依法从严采取自律管理乃至监管措施。

此次规则调整是资本市场基础性制度建设的重要内容，将进一步提升证券公司服务水平，提高业务办理效率，使广大投资者开户更加便利。需要说明的是，此次修改在开户形式上更灵活，但法定的账户实名制、适当性管理、反洗钱等法定要求需严格遵守，突出处理好“放”和“管”的关系：一方面落实简政放权要求，压实行业机构主体责任，更好地发挥合规风控的有效性，将业务管控转化为内在需求；另一方面提高监管有效性，监管的重心集中到事中、事后监管，监管资源分配到重点领域、重点环节、重点机构。

密切监测监控非现场开户业务开展情况

此次修改法定的账户实名制适当性管理和反洗钱要求，必须严格落实，在此基础上，证券公司可灵活开户模式，监管部门将持续加强监督管理，密切监测监控非现场开户业务开展情况，对重点环节开展抽查检查，对内控把关不严，账户实名制、适当性管理和反洗钱等法定要求落实不到位的公司，将按照“零容忍”的要求，依法从严查处。

根据规则，各开户代理机构需认真梳理业务方案、完善业务流程、强化业务管控、优化业务系统、加强人员管理，真正形成卓有成效的自我管理和自我约束机制，切实提高业务水平，保护投资者合法权益。

中国结算：加强事中事后监管

2013年中国结算首次发布《证券账户非现场开户实施暂行办法》以来，非现场开户业务在改善客户业务办理体验、缓解证券经营机构现场开户压力、降低证券公司业务拓展成本等方面发挥了积极作用。在2020年全市场新开A股证券账户中，约99%的账户是通过非现场开户的方式开立，实现了“让信息多跑路，群众少跑腿”。随着金融科技的快速发展以及2020年以来新冠肺炎疫情防控常态化需要，有必要进一步加强完善证券账户非现场开户管理工作。

中国结算相关负责人表示，修订进一步统一行业非现场开户标准、细化非现场开户的合规和风控要求，并在强化开户代理机构合规管理和内部风控的前提下允许开户代理机构自主选择开户方式。这是坚持市场化、法治化的体现，也是落实简政放权、放管结合的重要举措，有助于推动证券经营机构公平竞争，促进证券市场规范健康发展。

中国结算相关负责人表示，允许开户代理机构自主选择开户方式不是降低实名身份认证要求，而是利用人脸识别等金融科技辅助提高账户实名制管理的效率和水平。开户代理机构开展相关业务必须以强化自身合规和内控要求为前提，确保《证券法》规定的证券账户实名制要求得到有效落实。

中国结算下一步将持续加强事中事后监管，密切关注开户代理机构非现场开户业务开展情况，采取开户代理机构自查、中国结算现场检查等多种方式，督促开户代理机构严格落实账户实名制要求并认真履行反洗钱义务、强化合规管理及风控措施。一旦发现对非现场开户把关不严、账户实名制落实不到位的，将按照规定对其采取自律管理措施，切实保护投资者合法权益。

（来源：中国证券报·中证网。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：

<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=39325>。时间：2021年2月10日。访问时间：2021年2月10日9:00。）