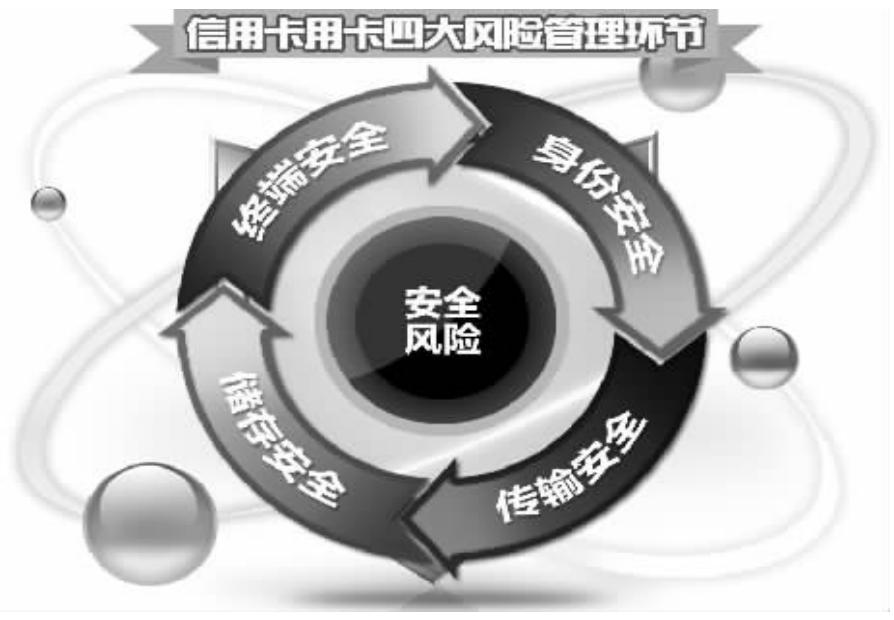
线上欺诈导致用户损失金额呈大幅增长态势——

治理信用卡网络欺诈须联防联控

本报记者 郭子源

热点聚焦

随着支付交易形态日益多元，金融和通信、互联网等产业之间融合加深，线上欺诈的攻击对象也从金融机构、持卡人扩展到商户网站、手机运营商。下一步在加强对信用卡产业链配套规范体系建设的同时，还应尽快出台针对移动支付、二维码支付等创新业务的相关管理细则，形成制度规范。



当线上支付为消费者带来全新体验的同时，其因信息泄露导致的欺诈风险也在迅速上升。中国银行业协会近期发布的《中国信用卡产业发展蓝皮书(2014)》显示，伪卡、虚假申请、互联网欺诈、失窃卡、账户盗用是信用卡最突出的五大欺诈类型，其中互联网欺诈呈现快速增长态势，2014年欺诈损失金额为2245.4万元，比上年增长59.1%。

支付信息如何泄露

业内人士表示，互联网欺诈的关键环节是获取支付数据与信息。随着支付交易形态日益多元，金融和通信、互联网等产业之间融合加深，线上欺诈的攻击对象也从金融机构、持卡人扩展到商户网站、手机运营商。

“常见手法有三种，一是利用手机运营商管理漏洞，通过伪基站发送钓鱼链接；二是通过木马、黑客技术攻击商户网站，获取支付订单信息；三是以退货、网银升级等理由骗取持卡人的银行卡卡号、动态验证码等支付信息。”中国银行业协会银行卡专业委员会相关负责人介绍。

北京某事业单位员工晏玉回忆，今年8月她曾收到号码为10086的短信，称“未兑换的话费积分即将清零，请及时登录10086zem.com下载客户端兑换216.8元礼包(中国移动)”。“我当时以为是中国移动的客服电话，就按照要求登录，输入了银行卡号、身份证号、支付密码，随后卡片就被盗刷了3000元。”晏玉说。

“这是典型的伪基站冒充手机运营商发送诈骗信息，诱骗持卡人登录钓鱼网站窃取信息然后盗刷。”中国工商银行牡丹卡中心内部人士表示，保管个人账户信息十分关键，尤其是快捷支付时的核心信息“短信验证码”，银行在任何时候都不会向持卡人索要密码等相关信息。

该人士表示，与钓鱼网站原理类似，有些诈骗手法是以网银升级、系统升级等名义诱骗持卡人登录虚假网址，进而骗取信息。

值得注意的是，信息泄露的途径还在向商户网站扩散。中国银行业协会银行卡专业委员会相关负责人介绍，去年以来，在全球范围内已陆续发生多起黑客、木马攻击网站窃取支付订单的案件。

金融机构如何应对

虽然支付信息泄露的可能途径涉及金融机构、通信、电商等多个主体，但作为网络支付市场的主要参与者，金融机构在创新防控技术、应对信用卡互联网欺诈方面大有可为。

业内人士介绍，从技术手段看，为了防止支付信息在传输过程中被窃取，多家商业银行在线上远程支付的过程中选择采用令牌技术。借助该技术，持卡人正在交易的16位账号在传输过程中有了一个数字化的令牌“替身”。

“从工行HCE云支付信用卡的运行过程看，工行搭建了一个云端服务器，用以存储海量的银行卡账户信息，在客户的手机APP中仅存储令牌作为银行卡的替身，也就是不在客户手机里显示真实的卡片信息，而是让云端服务器与客户手机APP实时交互，完成信用卡在客户手机端的发卡交易、密钥下载、身份验证等一系列过程。”工行牡丹卡中心总裁栾建胜说。

除了技术升级，部分银行还推出了“交易开关”服务。以广发银行为例，目前该行已针对境内无卡交易、港澳台交易、境外交易、交易限额管理等推出了开关功能，持卡人可以自主设置交易开关。

“作为日常保障，各行应重视对网络异常交易的实时监控，有条件的可建立专门部门或团队。”工行牡丹卡中心内部人士表示。

联手打造安全用卡环境

由于网络支付市场参与主体日益多元，中国银行业协会银行卡专业委员会建议，除了金融机构，产业各方主体应携手合作，尤其应深化警银、银法合作。

目前从监管法规层面看，信用卡支付行业的监管和风险防控体系已初步建立。中国银行业协会银行卡专业委员会认为，下一步应加强对信用卡产业链配套规范体系的建设，同时，还应尽快出台针对移动支付、二维码支付等创新业务的相关管理细则，形成制度规范。

从产业各方主体合作的角度看，该委员会建议各金融机构应深化与互联网企业、通信、公安、工商等机构的合作。“比如与通信部门合作开展互联网不良信息清扫，与工商部门合作严查非法套现广告、空壳公司的注册行为等。”该委员会相关负责人说。

“治理信用卡互联网欺诈尤其要重视警银、银法合作。”上述负责人表示，金融机构今后可在案件监测预警、执法协作等环节加强与公安经侦部门的联动，同时与司法部门合作，维护金融债权。具体来看，可建立司法协助网络工作平台，将人民银行、各商业银行、公安、法院、工商局等各类机构的数据整合起来。

“监管方为行业提供良好政策的环境，卡组织做好交易清算、受理环境建设等基础工作，商业银行应在贯彻政策、控制风险的基础上积极创新。”中国银行业协会专职副会长杨再平说，各方应在实践过程中不断规范网络支付的产品标准、行业规则和监管制度，共同打造安全的用卡环境。

中证协有关负责人澄清

融资类收益互换停止新增业务

存量业务可按合同继续履行

本报北京11月29日讯 记者何川报道：针对近期有媒体报道称券商融资类收益互换业务被叫停一事，中国证券业协会有关负责人今天表示，为防范市场风险，促进收益互换业务回归本原，证券业协会要求证券公司对融资类收益互换业务进行清理规范，主要包括几个方面：一是停止新增此类业务；二是存量业务可按合同继续履行，但不得延期；三是对于客户的融资需求，可以通过融资融券业务在场内规范进行；四是其他满足客户风险管理等合理需求的场外衍生品业务仍可正常、规范开展。

据了解，收益互换等衍生品业务本身是一种风险管理工具，可以满足机构投资者等客户风险管理需求。但目前证券公司开展的融资类互换业务实际演变为杠杆融资买卖股票的行为，并且存在一定的违法违规隐患和潜在系统性风险。

数据显示，截至2015年11月27日，30家证券公司融资类收益互换未了结规模约785亿元。从11月以来，融资类收益互换业务日均买入金额约18亿元，在同期日均万亿元的证券交易量中占比极低。上述负责人表示，在清理过程中，存量的785亿元股票仍可按原合同交易，无集中清理要求。

深圳福田国税风险管控显实效

本报讯 记者杨阳腾报道：作为深圳市国税局风险管理试点单位，福田区国税局以提高税法遵从度、降低税收流失风险为目标，自2014年开始全面开展税收风险管理与控制工作以来，截至今年11月25日，共帮助近7300户企业纠正税收风险，打击近3200户违法企业，合计入库税款4.25亿元，滞纳金354.51万元。

目前，福田国税税务登记注册户已达26万余户，今年1月-10月份，该局实现税收收入195.75亿元，比上年同期增收16.8亿元，其中风险评估带来的税款增收功不可没。

吉林白山推行税收减免“合议制”

本报讯 为切实方便企业办税，吉林省白山靖宇经济开发区地方税务局利用现场办公会形式，推行税收减免审批“合议制”，对辖区企业减免税事项当场受理、当面陈述、当场合议、当场办结。

在近期召开的一次办公会上，几家民营企业代表直接向该局涉税审批集体评议委员会提出申请，当面陈述企业所面临困难，评议委员会对相关情况进行现场询问，与税收管理员核实相关情况后，对企业申请的年度房产税、城镇土地使用税进行审核。经过短暂的现场合议后，对符合减免条件的3家民营企业作出“合议决定”，为企业当场办结全部审批手续；对资料准备不齐全企业，则一次性告知需要补充的事项。 （韩文高）

本版编辑 梁 睿

财政部副部长刘昆表示

推动政府采购管理向结果导向型转变

本报讯 记者曾金华报道：全国政府采购工作会议于26日至27日召开，财政部副部长刘昆在近日举行的全国政府采购工作会议上表示，要进一步深化政府采购制度改革，努力构建有利于结果导向的政府采购法律制度、政策体系、执行机制、监管模式，进一步推动政府采购管理从程序导向型向结果导向型的重大变革。

刘昆表示，政府采购制度改革要重点把握五个方面的工作要求：

一是更加注重完善采购管理链条，加快完善政府采购法律制度体系。加强采购需求管理，落实采购人的需求责任；积极开展采购结果评价，对采购预算、采购需求及采购评审形成有效反馈；突出问题导向，增强制度建设的针对性、指导性和可操作性。

二是更加注重政策实施效果，大力完善政府采购政策体系。明确政策支持重点，着力健全优先使用创新产品、绿色产品的政府采购政策；丰富政策支持手段，将采购政策支持措施的着力点从评审环节向采购需求制定、采购方式选择等前端延伸；强化政策执行管理，明确和落实采购单位主体责任，加大政策实施检查与考核力度。

三是更加注重采购绩效，持续完善政府采购执行机制。以内控制度建设和信息公开为抓手，推动采购活动更加规范高效透明；坚持抓大放小和成本效益原则，加强专业化和信息化，提高采购活动绩效。

四是更加注重放管结合，积极创新政府采购监管模式。认真落实简政放权要求，进一步简化优化程序性审核流程，为采购单位提供高效服务；着眼监管效果，积极改进监管方式，创新监管手段；认真做好政府采购投诉举报处理工作，依法查处违法违规行为。

五是更加注重谈判应对工作，努力为市场开放创造条件。深入开展出价研究，开展配套改革，统筹推进其他改革。

昆山开展试点以来累计办理合同登记8000万元——

“跨境贷”便利台商融资

本报记者 温济聪

一线传真

“跨境贷”是昆山、台湾跨境人民币贷款业务试点（以下简称“跨境贷”），于今年7月获得中国人民银行总行批准，即允许在昆山试验区的台资企业从台湾地区经营人民币业务的银行机构借入人民币资金。

“目前，江苏昆山已经成为中国大陆台商投资最活跃、台资企业最密集地区和两岸经贸文化交流的热点地区之一。截至今年9月底，昆山累计批准台资企业4574家，总投资额559.5亿美元；昆山吸引台资分别占到江苏省约1/4、全国的约1/9。”中国人民银行昆山市支行行长陈军介绍说，目前昆山试验区内台企资金需求旺盛，但不属于集团内的中小台企、“无根”台企、上市上柜台企，还无法充分利用集团双向借款政策获得跨境低成本的人民币资金，因此开展“跨境贷”尤为必要。

在陈军看来，“跨境贷”业务试点的开展，一方面可以进一步发挥昆山试验区金融创新业务的示范引领作用，满足区内台资企业生产经营融资的需求，推动区内台企充分利用“两个市场、两种资源”，加快产业发展和经济转型；另一方面也有利于促进昆台间人民币资金的跨境流动，为深化昆台经贸往来注入新的活力。试点业务开展以来，共有30家台资企业与区内银行签署了合作协议，意向金额3.7亿元。截至目前，“跨境贷”业务试点累计办理合同登记8000万元，提款登记6194万元。

“过去台企可以向当地银行贷款，也可以通过举借外债向相关境外银行借钱；‘跨境贷’拓宽了在昆山的台资企业融资渠道，融资成本有所减少，尤其惠及众多中小型台企。”台企协易科技精机有限公司财务经理陈世钦说。

通过“跨境贷”业务试点，不少企业获得了实实在在的利益。定颖电子(昆山)有限公司是由台湾上市公司定颖电子股份有限公司全权投资成立的台资企业。该企业是昆山试验区首批办理“跨境贷”业务试点的企业，首笔从台湾玉山银行借入人民币贷款600万元，利率比境内银行平均降低1%左右。

“以前台资企业在大陆地区的融资渠道，一是凭经营成果与大陆端的中资或外资银行取得人民币或外币融资，二是凭外债投资总额与注册资本金差异，取得外币资金融通。”定颖电子(昆山)财务部副经理张琴举例，假设该公司在昆山投资总额2.2亿美元，注册资本金8000万美元，中间差1.4亿美元，则境外母公司可在境外端取得融资再汇进来。

张琴介绍，其母公司是台湾上市企业，如果通过集团借贷，按照台湾的相关法律及上市公司管理规定，属于关联公司“资金贷予”的情形，需要董事会及股东大会核准，并需对外公告，手续相对繁琐。通过“跨境贷”试点，该公司可直接向台资银行贷款，以前从签约到贷款约一个星期甚至更长时间，现在一天就能解决。

渤海银行股份有限公司大连分行、南京分行、广州分行与中国长城资产管理公司大连办事处债权转让暨债务催收联合公告

根据渤海银行股份有限公司大连分行、南京分行、广州分行与中国长城资产管理公司大连办事处达成的债权转让安排，渤海银行股份有限公司大连分行、南京分行、广州分行(含各分支行)将其对公告清单所列借款人及其担保人享有的主债权及借款合同、担保合同、抵债协议、还款协议和其他相关协议项下的全部权利，依法转让给中国长城资产管理公司大连办事处。渤海银行股份有限公司大连分行、南京分行、广州分行特公告通知各借款人、担保人以及借款人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格等情况的相关承债主体或清算主体。

中国长城资产管理公司大连办事处作为上述债权的受让方，现公告要求公告清单中所列包括但不限于债务人、担保人及其清算业务人等其他相关当事人，从公告之日起立即向中国长城资产管理公司大连办事处履行主债权合同及担保合同约定的还本付息义务或相应的担保责任(若借款人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格等情形，请相关承债主体、清算主体代为履行义务或承担清算责任)。

特此公告。

渤海银行股份有限公司大连分行
渤海银行股份有限公司南京分行
渤海银行股份有限公司广州分行
中国长城资产管理公司大连办事处
2015年11月30日

序号	原贷款行	借款人名称	担保人名称	本金（万元）	利息（万元、截至2015年7月20日）
1	渤海银行股份有限公司大连分行	大连船舶配套产业园有限公司	王海、宋医春	4,800.00	546.40
2	渤海银行股份有限公司大连分行	大连优派克机电设备有限公司	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、李哲峰、杨秋菊	2,900.00	381.28
3	渤海银行股份有限公司大连分行	大连博纳特船用救生设备制造有限公司	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、大连朗信油品贸易有限公司、郝军、曲晓丽、师广平	2,800.00	408.65
4	渤海银行股份有限公司大连分行	大连亿成重工有限公司	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、大连朗信油品贸易有限公司、李哲峰、杨秋菊、师广平	2,800.00	413.43
5	渤海银行股份有限公司大连分行	大连蓝德机械有限公司	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、大连朗信油品贸易有限公司、丁利国、李冬、师广平	1,500.00	86.62
6	渤海银行股份有限公司大连分行	大连海鸥油漆厂	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、滕秀兰	2,000.00	157.07
7	渤海银行股份有限公司大连分行	大连华玮重工钢结构有限公司	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、闫荣先、齐雪萍、闫伟	3,000.00	166.90
8	渤海银行股份有限公司大连分行	东冶工程技术有限公司(大连东冶建设工程有限公司)	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、卢永富、张国运	3,000.00	249.04
9	渤海银行股份有限公司大连分行	大连非标起重设备制造有限公司	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、秦佑健、王萍	3,000.00	240.69
10	渤海银行股份有限公司大连分行	雨生家具有限公司	大连船舶配套产业园有限公司、王海、宋医春、易接文、贾清华	3,000.00	187.35
11	渤海银行股份有限公司南京分行	江苏省东泰精细化工有限责任公司	江苏省新世纪盐化集团有限责任公司	991.08	148.81
12	渤海银行股份有限公司南京分行	江苏省格林艾普化工股份有限公司	江苏省新世纪盐化集团有限责任公司	1,469.26	215.34
13	渤海银行股份有限公司南京分行	江阴兴鼎石油管具有限公司	江阴锦澄钢铁有限公司、江阴市华诺新型材料有限公司、朱兴度、李玉琴	2,500.00	259.18
14	渤海银行股份有限公司广州分行	广州市腾航金属材料有限公司	广州市腾航实业有限公司、广州市力建贸易有限公司、广州市恒航贸易有限公司、李继威、韩丽丽、李向阳、时玉、江苏腾航铜业有限公司、江苏航正铜业有限公司	13,018.82	2,260.15