防范电信诈骗新规成效初显——

多方协同力保金融消费者权益

本报记者 陈果静

热点聚焦

12月27日，中国人民银行印发《金融消费者权益保护实施办法》，其中涉及购买理财产品等消费者较为熟悉的内容，特别是单列一章强调金融消费者个人金融信息保护问题。

近年来，金融消费者金融信息泄露甚至被出售的事件屡有发生，这为精准诈骗创造了条件。此前，央行发布了《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》，从加强账户实名制、阻断电信网络新型违法犯罪资金转移的主要通道、加强个人信息安全保护等方面采取了多项措施，实施至今，成效已经初步显现。

常见涉银业务诈骗方式及防范措施

诈骗方式	内容描述	防范措施
网络钓鱼	不法分子以银行网银系统升级、认证工具过期等为由，诱骗事主登录假冒银行网站和网银，实施诈骗	正确网址上网银，防止错登钓鱼网；网上购物要谨慎，正规平台才放心
跨行授权支付类诈骗	不法分子通过网络与事主达成交易后，诱骗事主签订跨行授权支付协议，实施诈骗	跨行授权审慎办，不然可能被掏空
手机银行诈骗	不法分子编造事由，使用自己的手机号码为事主开通手机银行，窃取事主资金	本人手机来办理，控制风险省麻烦；更换号码莫小看，通知银行莫迟疑
电话银行诈骗	不法分子诱骗事主进行电话银行操作，再设法将事主的资金转走	电话免提不可靠，他人窃听风险高；钱款转出难追回，切勿盲目听人言

个人账户新规效果显现

央行个人账户新规对震慑网络电信诈骗犯罪、保护金融消费者权益积极的作用已经开始显现。

12月1日，家住广东省惠州市的游先生接到一个自称是公司领导的诈骗电话，告诉游先生先转账给他，他回到公司后再还钱。随后，游先生到附近ATM机使用中国银行借记卡汇出了3800元。回到公司后，游先生发现被骗，立即去附近的中国银行网点寻求帮助。“幸好汇款不足24小时，银行工作人员在核实我的账户信息后就立即撤销了。”最终，游先生成功追回了3800元钱。

游先生之所以能够挽回损失，就跟央行的新规有关。根据新规，12月1日起，除向本人同行账户转账即时到账外，个人通过自助柜员机转账的，发卡行在受理24小时后办理资金转账。在发卡行受理后24小时内，个人可以向发卡行申请撤销转账。

中国人民银行支付结算司副司长樊爽文日前透露，截至12月7日，全国堵截涉嫌电信诈骗案件367起，因涉嫌诈骗撤销ATM转账175笔，涉及金额189万元。各商业银行发现冒名和拒绝异常开户近7000人次。

有消费者担心，ATM转账24小时后才能到账，是否影响了效率？中国银行工作人员介绍，对于需要转账资金实时到账的客户，消费者可以使用手机银行、网上银行或是前往网点办理，这些不同的渠道可以保证资金划转的便利性不受影响。

与此同时，《通知》还要求金融机构加强实名制管理。易宝支付CTO陈斌认为，金融机构加强实名制管理是防风险有效的方法。许多电信诈骗案的发生，就是因为随着电信通讯技术的发展，犯罪分子可以在短时间内接触到大量潜在受害人群，同时隐藏自己的身份。

诈骗手法不断翻新

尽管个人账户新规已经开始实施，但是一些诈骗分子利用人们对新规不熟悉的情况，制造出了新诈骗手法。

12月3日下午，交通银行浙江省丽水分行的营业时间已经结束，营业大厅仅有两名客户，突然急冲冲地进来一名中年男子，凑近这两名客户，并以银行卡取现额度不足为由，要求这两名客户取25000元钱给他，他立即转账还钱。幸好该银行网点副主管看到了这一幕，马上提醒客户：ATM机转账非实时到账，24小时内可申请撤销，帮助客户避免了损失。

另一新型诈骗手法是，犯罪分子利用银行ATM无卡存现功能，且实时到账，迅速转移诈骗来的资金，导致消费者蒙受损失。12月1日，广东南雄市的王勇（化名）被自称是警察的来电以威胁恐吓手段要求其将13000元存入指定账户。王勇按照指示，通过银行网点ATM机以无卡存款方式存入现金，资金到账后立即被诈骗分子转移，导致13000元资金损失无法追回。

民生银行相关负责人则发现，伪造银行短信内容也出现了新花样。12月4日，民生银行一名客户收到一则短信：“根据中国央行规定，每个银行只能绑定一个I类户，现在我们查实您已经在本行开户两个I类户，我们系统正在归并账户升级，为了保证您的资金安全，请将您正在使用的I类户银行卡的资金余额通过网银或手机银行转账到××银行××账户，待系统升级完成之后，您的资金将通过原来的渠道返回到您的主卡，请您支持合作。”

民生银行相关负责人提醒，消费者应了解央行个人账户新规的内容，做到心中有数。

防诈骗还须协同作战

电信网络诈骗的流程很长，涉及作案方、受害者、电信运营商、互联网公司、银行和支付公司等多个环节。“治理电信网络诈骗，不是某一个环节的事，需要各方打通配合、协同作战。”陈斌表示。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇建议，监管部门及银行等应利用技术手段和大数据管理，加强监控诈骗分子不法行为，不给其以可乘之机。

目前，不少银行和支付机构正在努力提高技术防范手段，如采用人脸识别等技术手段。陈斌认为，金融机构和支付机构通过提升技术手段，的确可以降低风险发生的概率，但要想减少电信诈骗还需要在监管、在信用体系建设及消费者教育方面做文章。

《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》也进一步强调了建立金融消费者教育机制，要求金融机构将金融消费者教育列入工作计划，并开展金融知识普及与金融消费者教育活动。每年央行均举行金融知识普及月等活动，与金融机构一道，提升金融消费者的自我保护意识。

同时，对个人金融信息的保护也将在防范电信诈骗方面起到重要作用。近年来，金融消费者金融信息泄露甚至被出售的事件屡有发生，这为一些精准诈骗的实施创造了条件。

樊爽文指出，诈骗分子实施精准诈骗，从另一个方面为监管部门再次敲响了数据安全的警钟。数据安全了，有可能为银行带来价值的资产，如果不安全，则一定会成为给银行带来损失的负资产。因此，数据获取和数据使用的合法、数据存储和数据传输的安全等，都需要高度重视。

保监会强化万能险监管

暂停两人寿公司互联网保险业务

本报讯 记者江帆报道：近日，保监会对万能险业务整改不到位的华夏人寿、东吴人寿2家公司采取暂停互联网保险业务，3个月内禁止申报新产品的监管措施。同时，保监会将对全部9家已报送万能险整改报告的公司派驻检查组，实行现场核查，根据核查情况采取进一步的监管措施。

2016年5月至8月份，保监会对前海人寿、恒大人寿、华夏人寿、东吴人寿等9家公司开展了万能险专项检查，并对发现问题的公司下发了监管函，责令整改。针对互联网保险领域万能险产品存在销售误导、结算利率恶性竞争等问题，保监会先后叫停了前海人寿、恒大人寿等公司的互联网保险业务。近期，上述9家公司陆续上报了整改报告，但华夏人寿、东吴人寿2家公司对检查发现的互联网保险业务客户信息不真实问题整改不到位，保监会对其采取了暂停互联网保险业务，3个月内禁止申报新产品的监管措施。同时，对9家上报整改报告的公司，保监会将派驻检查组，对整改情况实行现场核查，根据核查情况采取进一步监管措施。

保监会表示，下一步，将研究完善监管制度，做好已出台政策的执行工作，加强对重点公司的监测和窗口指导，对违规公司果断采取严厉监管措施，规范市场秩序。同时，按照“保险业姓保”的要求，充分发挥万能险灵活、透明的优势，提升万能险产品的保险保障水平，优化万能险产品期限结构，防范相关风险隐患，推动万能险业务规范有序健康发展。

保险业第三套生命表发布

本报北京12月28日讯 记者李晨阳报道：中国保监会今日召开新闻发布会，发布了我国保险业第三套生命表——《中国人身保险业经验生命表（2010-2013）》。据了解，第三套生命表共收集了3.4亿张保单、185万条赔案数据，覆盖了1.8亿人口，样本数据量位居世界第一。

生命表是人身保险业的基石和核心基础设施，是一个国家或地区保险精算技术水平高低的重要标志，广泛用于产品定价、准备金评估、现金价值计算等各个方面。该套生命表首次编制出真正意义上的养老表，为养老保险发展夯实了技术基础，针对不同保险人群的特点编制出三张表，进一步满足了精细化定价和审慎评估的需要。中国保监会相关负责人表示：“这进一步夯实了行业发展基础，切实推动‘保险业姓保’。”

本版编辑 梁 睿 温宝臣

5家民营银行获批筹建

将实行差异化和特色化经营

本报讯 记者常艳军 陈果静报道：中国银监会网站信息显示，近日银监会批准筹建江苏苏宁银行、威海蓝海银行、吉林亿联银行、辽宁振兴银行和北京中关村银行5家民营银行。

银监会网站显示，江苏苏宁银行发起人为苏宁云商集团股份有限公司、日出东方太阳能股份有限公司；威海蓝海银行发起人为威高集团有限公司、赤山集团有限公司、迪尚集团有限公司；吉林亿联银行发起人为中发金控投资管理有限公司、吉林三快科技有限公司；辽宁振兴银行发起人为沈阳荣盛中天实业有限公司、沈阳天新浩科技有限公司、沈阳启源工业泵研究所有限公司；北京中关村银行发起人为用友网络科技股份有限公司、北京碧水源科技股份有限公司。

与此同时，湖南三湘银行于日前开业，四川新网银行（筹建曾用名：四川希望银行）也已召开创立大会。

“民营银行不可能拥有国有银行的规模，所以只能特色化、差异化经营，根据股东本身优势实行产融结合，三湘银行的优势在于深耕产业链金融。”湖南三湘银行董事长梁在中说。四川新网银行相关负责人表示，新网银行将依靠数据和技术来驱动业务运营，实现金融和科技的融合，做好普惠金融的补位者、探索者和实践者。

目前，民营银行市场定位日渐清晰。数据显示，截至2016年三季度末，民营银行资产总额1329.31亿元，各项贷款611.57亿元，各项存款428.20亿元。

银监会相关负责人说，今后，民营银行还需牢牢坚持差异化市场定位和特定战略，通过特色化经营，培育长期稳健发展能力，为实体经济特别是中小微企业、“三农”和社区等提供更有针对性、更加便利的金融服务。

另据了解，在推进民营银行发展过程中，银监会积极研究民营银行实现差异化监管的相关政策，努力为民营银行稳健发展创造良好环境。

税收优惠助北京产业转型升级

本报记者 曾金华 通讯员 冷文娟

一线传真

继ofo共享单车之后，摩拜的红色单车似乎在一夜之间遍布北京和全国其他很多城市。这两家在2015年前后发源于北京的公司之所以迅速成长壮大，原因除了产品创意之外，还有税收优惠政策的强力扶持。

围绕京津冀协同发展战略和首都城市功能战略定位，北京市大力推进大众创业、万众创新，国税、地税部门精准施策，积极实施股权奖励个人所得税、技术转让所得税等方面的税收优惠政策，不断提高纳税服务水平，为像ofo和摩拜单车这样的互联网创新企业注入了活力。

北京地税通过简化“一税两费”，即城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加费申报缴纳程序，为高新技术企业和小微企业提供有针对性的服务举措。仅2016年1月份至今，就为高新技术企业减免税费352.3亿元，小微企业减免税费35.5亿元。受创新创业政策激励，北京市互联网共享经济蓬勃发展，迅速占据了全国共享经济产业的上游。

北京税务部门还努力提高行政效率，深入推进“便民办税春风行动”，切实降低企业成本。如，丰台区地税局创新纳税服务方式方法，推出了“丰台微税通”公众号，不仅能用手机预约取号，还能查询等候人数，减少了企业的时间成本。

“从2015年起，我们开始采用成本法核定抵扣农产品增值税进项税额，仅此一项，就同比降低税负1.1个百分点，资金压力减轻不少。”百年老品牌义利面包公司财务负责人黄国欣说。

北京市国税局、地税局深度合作，与多家金融机构签订了“银税互动”战略合作协议，创新缴税申报方式，为诚信纳税企业开通缴税的“绿色通道”。通州区地税局与工商银行签订“银税互动”战略合作协议后，与英惠尔生物公司签订税库银三方协议，所有税费申报完成后直接实现从账号划款入库。英惠尔的财务人员常乐不禁感慨：“以前申报缴税跑银行至少也要花上半天的时间，现在点点鼠标就完成了，真是太方便了！”

今年前11月，北京市高端制造业引领作用明显，实现税收收入461亿元，增长11.9%。第三产业普遍较快发展，其中信息服务业、商务服务业和科学技术服务业共完成税收收入1810亿元，增长10.1%。通过提高站位、积极作为，助力“大众创业、万众创新”，北京地税将在疏解非首都功能，推动产业升级上发挥更大效能。

中国长城资产管理公司呼和浩特办事处对北京北辰创新高科技发展有限公司等9户债权资产的营销公告

债务企业名称：北京北辰创新高科技发展有限公司等9户债权资产

所在地：北京市

债权情况：中国长城资产管理公司呼和浩特办事处拥有债权总额1,120,350,408.25元，其中：贷款本金488,723,800.79元，利息627,860,425.46元，实现债权费用3,766,182.00元。

基本概况：本次公告主要是对北京北辰创新高科技发展有限公司等9户债权资产营销公告。明细如下：

单位：元 **币种：**人民币

序号	借款人名称	保证人名称	抵(质)押人名称	本金余额	欠息余额	实现债权费用	备注
1	北京北辰创新高科技发展有限公司	中国技术创新公司	北京北辰创新高科技发展有限公司	302,498,891.70	388,512,600.53	1,180,000.00	该公司登记状态为开业，已诉讼。
	北京北辰创新高科技发展有限公司		北京北辰创新高科技发展有限公司	100,000,000.00	118,337,771.76		
	北京北辰创新高科技发展有限公司	中国技术创新公司		43,998,048.52	97,408,750.61	986,324.00	
2	康联医药集团有限责任公司	北京中卫远大医药有限公司、金安保险经纪有限公司、邹晓峰		25,000,000.00	2,224,700.42	907,800.00	该公司登记状态为开业，已向法院提起诉讼。
3	北京宏怀热力有限公司	中鸿联合融资担保有限公司、北京怀建集团有限公司	北京宏怀热力有限公司	8,012,585.06	19,552,685.18	95,600.00	该公司登记状态为开业，法院执行过程中。
4	北京鸿波玻璃有限公司	北京红袖坊服装服饰有限公司		5,343,062.31	784,532.29	341,869.00	该公司登记状态为开业，已向法院提起诉讼。
5	北京雨菲欣然石油科技有限公司	张定煌、袁丽云		977,568.64	246,958.54	69,474.00	该公司登记状态为吊销，已向法院提起诉讼。
6	北京博语外文翻译服务有限责任公司	詹海鸥、刘媛		702,025.70	153,647.42	49,320.00	该公司登记状态为吊销。
7	北京吴门一江水酒店管理有限公司			40,000.00	16,967.57	2,998.00	该公司登记状态为开业，已向法院提起诉讼。
8	北京鑫泰德荣贸易有限公司	马淑明		2,151,616.86	546,295.74	103,597.00	该公司登记状态为开业，已向法院提起诉讼。
9	北京中天盛华不锈钢制品有限公司	王洪岐、祁俊霞、李章军、陈淑会、陈代利、李丽文		2.00	75,515.40	29,200.00	该公司登记状态为吊销，已向法院提起诉讼。
	合计			488,723,800.79	627,860,425.46	3,766,182.00	

资产特点：

该公告处置及催收资产主要债务人都位于北京市，属债权资产，咨询电话：0471-6908079 0471-6908097

合作意向：中国长城资产管理公司呼和浩特办事处面对各界投资人市场，欢迎广大有识之士参与购买债权。

欢迎符合交易条件的社会各界投资者踊跃参与、洽谈购买等事宜，若有异议或者购买咨询请致电或来函咨询。

上述债权信息仅供参考，最终以借据、合同、法院判决等有关法律文件为准。

联系人：李先生、仝先生 **联系电话：**0471-6908079 0471-6908097 **传真：**0471-6908093

通讯地址：呼和浩特市新城北街农行大厦18楼3号 **邮政编码：**010010

办事处监察审计部门联系人：金先生 **联系电话：**0471-6902582

中国长城资产管理公司呼和浩特办事处

2016年12月29日