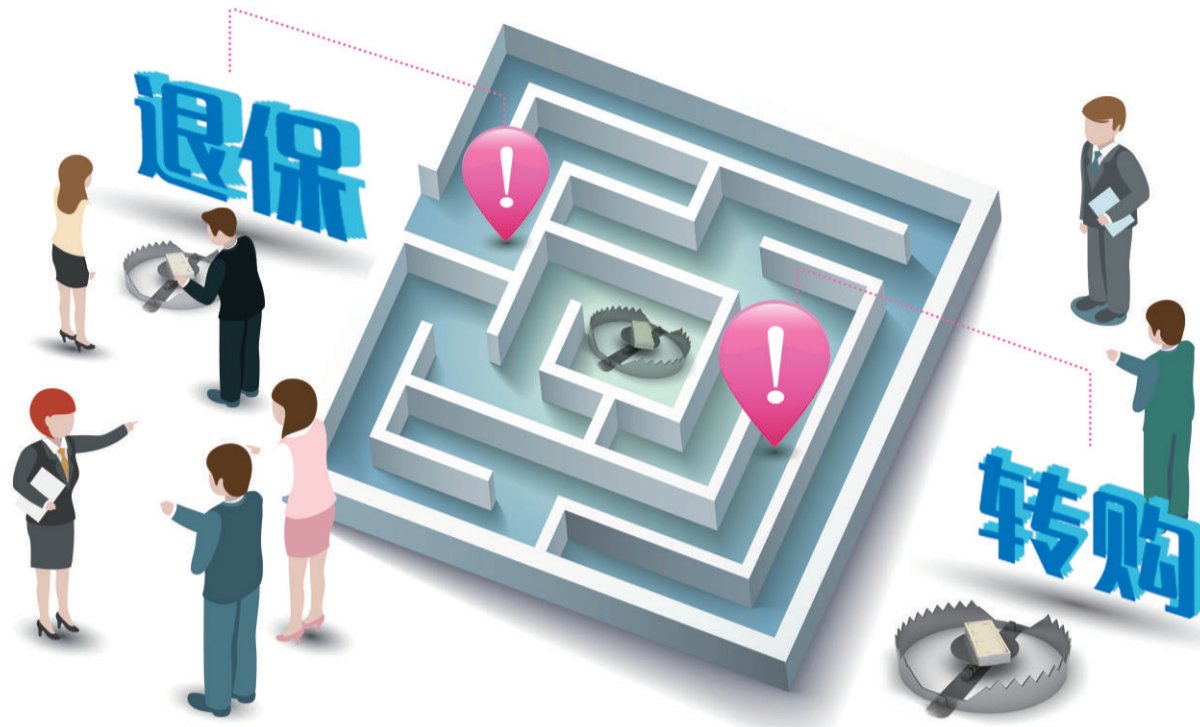


提前退保转购“高收益”理财产品不靠谱——

谨防“退保理财”骗局

经济日报·中国经济网记者 李晨阳

“对保险消费者来说，一方面需要正确认识保险功能，保险的主要功能是提供风险保障，另一方面不要受高息理财诱惑，以高收益为卖点的“理财产品”，可能涉嫌非法集资。同时，不要轻易出示保单和身份证件给他人，或交由他人代为办理退保手续，谨防不法分子借机窃取消费者个人信息继续行骗——



近日，不少保险客户向经济日报记者表示，经常会接到一些假冒保险公司名义的电话和短信，劝其退保保险合同，转购理财产品。“打电话的人自称是保险公司客服，劝我提前退保，转购推荐给我的理财产品，并承诺保本保息，年化收益率最高达到12%。”一位保险客户说。

据了解，这是非法第三方平台将获客手段转向了传统保险行业的“新动作”，包括直接冒用保险公司名义、诱骗客户“退保理财”等，涉嫌非法集资。自去年以来，上海警方就已查处多起假冒保险公司名义，通过信函、短信、电话等方式诱骗保险公司客户退保，然后转购违规理财的非法集资犯罪案件。因此，对于此类“退保理财”骗局，投资者一定要提高警惕。

“高收益陷阱”套路深

记者调查发现，“退保理财”诱骗套路一般分为两步：第一步，非法集资人员谎称自己为保险公司客服，并表示保险消费者持有的保险产品收益较低，以“客户售后服务”“保单收益升级补偿”“赠送礼品”等名义推荐高收益的理财产品；第二步，强调退保转购可获贴息、领取旅游券等福利，百般诱导保险消费者办理退保，转购所谓的“理财产品”。

不难看出，非法集资人员承诺的“高收益”是骗局得以成行的主要诱因。“以人身险产品为例，目前大部分

保险公司给出的预定利率为3.5%，而非法集资人员向消费者推销的违规非保险金融产品，动辄给出10%甚至12%的年化收益率，并以“保本高收益”引诱消费者退保转购这些产品，从而致使很多人上当受骗。”一位资深保险从业人员对记者说。

中老年人更是成为非法集资的目标人群。由于中老年人对互联网第三方理财平台知之甚少，容易轻信“互联网金融高利息”等宣传广告，面对违规产品很难做出正确判断。加之现在老人们多是独居，身边没有子女帮忙出主意，很容易被诱惑购买违规理财产品，最终导致本息全无。

保险消费者之所以频频中招“退保理财”骗局，一个重要的因素在于其信息资料被非法集资人员所掌握。为什么会出现这种情况？“一方面是保险公司的系统存在漏洞，导致保险消费者的信息被泄露。此前就有曝出某互联网保险公司网站因源码问题，公司数据库能够被直接访问，大量敏感信息随时伴随盗出风险。另一方面，公司工作人员在离职时，会私自把信息复制一份，包括客户姓名、电话、地址、购买保险时间、投保人姓名、被保险人姓名等内容，用于获利。”一位业内人士对记者说。

事实上，客户投保信息被非法买卖一直是保险行业的顽疾。在互联网时代的今天，大数据所蕴含的商业价值越来越大，保险客户的个人信息被非法获取、买卖也早已成为公开的

秘密。据透露，包括客户的车险、寿险、年金等投保资料，被非法廉价出售时，1万条信息约500元。这也暴露出目前险企在信息管理、内控风险制度等方面存在诸多不足。

风险防范不可少

国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生认为，保险公司本身有足够动力去维护客户的信息安全，在同业竞争非常激烈的情况下，特别对于续期保险，一旦客户信息被竞争对手知悉，很可能出现客户被撬走。除了险企需要强化内部风险体系，外部监管也要跟上，内外联合才能更好消除行业隐患风险。

今年4月份，中国银保监会发布《关于防范保险从业人员违规销售非保险金融产品的风险提示》，提醒广大金融消费者，若有保险销售人员向您推荐非保险金融产品，请提高警惕，查验相关资质。

5月份，银保监会发布《关于警惕“保险分红”骗局的风险提示》，强调保险的主要功能是提供风险保障，消费者应提高自我防范意识，谨慎办理退保或保单质押，避免在不知情的情况下“被退保”或“被理财”。

同时，江苏保监局也针对“退保理财”骗局发出消费提示，从三个方面提醒广大消费者警惕“退保

理财”骗局：

首先，要正确认识保险功能，保险的主要功能是提供风险保障。尽管部分人身保险产品兼具投资功能，但其本质仍属保险产品，以保障功能为主。建议保险消费者谨慎退保，以免失去保险保障。

其次，不要受高息理财诱惑。以高收益为卖点的“理财产品”，可能涉嫌非法集资，保险消费者要拒绝相信高息“理财”和以保险公司名义承诺的高额回报；拒绝被赠送礼品、“先返息”等诱饵打动；拒绝与销售人员进行以个人名义签订投资理财协议以及销售人员以个人名义出具收据等。

第三，不要轻易出示保单和身份证件给他人。保单属于有价单证，个人身份证是个人身份证明，请务必妥善保管，切勿轻易对他人出示或交给他人代为办理退保手续，谨防不法分子借机窃取消费者个人信息继续行骗。

对投资者而言，更重要的是要依法维护自身权益。业内专家建议，当保险消费者遇到可疑邀约时，可以通过查看销售人员是否具有执业证书、所售产品是否为合法保险产品、销售人员所属公司地址是否为保险公司及其分支机构地址等，以确保不会上当受骗。保险消费者如遇“退保理财”骗局时，建议留存相关证据（如销售过程的录音录像、相关单据等），及时向当地公安机关报案。

“近年来，公司一直抓紧完善风险防控体系，实现数据资源采集、传输、利用等全流程的规范化管理。”某大型保险公司负责人对记者表示，公司系统上线前后都会进行安全测评，数据提取、修改也有审批流程。此外，数据库审计要保证每一笔操作都有监控，根据库表的级别程度设置不同的审计策略，防止客户信息泄露。如果发现公司内部人员泄露和倒卖客户信息，按照银保监会要求，应立即开除，情节严重的，还将移交司法机关。

单笔限额由300元提升至1000元

银行卡小额免密支付额度上调

本报记者 陈果静

6月1日起，银联小额免密免签支付业务的单笔限额由300元上调至1000元。这就意味着，今后用银联卡支付，1000元以内无需密码和签名，只要用卡“嘀”一下即可完成。为何要在此时提升额度？额度提升后，消费者用卡安全如何保障？

小额免密免签支付，就是小额支付无须密码和消费者签名即可完成。在国际上，小额免密免签已是成熟的支付方式，在国内移动支付领域也广泛普及，是银行卡默认开通的基础功能。此前，银联小额免密免签业务的额度设定为300元。

随着消费水平不断提升，300元的额度已无法适应消费者的需要，现在无论是加油、超市购物，还是买火车票等，日常消费支付金额经常超过300元。目前，支付宝、微信等扫码支付的免密交易限额都是1000元。

银行卡小额免密支付提高额度后，安全如何保障？中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼认为，银联小额免密免签的安全系数非常高，采用了很多先进安全技术，能有效控制风险，安全性和便捷性可以得到更好平衡。“原来银联和银行提供的移动支付产品在安全性上考虑得比较

多，在便捷性上有一定的牺牲，现在提高金额后，能够更好地兼顾安全和便利。”董希淼说。

一位支付行业专家也表示，对于消费者来说，目前无论是支付宝还是微信，都有与之类似的快捷支付功能。只要风险防控措施到位，完全可以放心使用。

也有消费者提出，额度提升之后，万一银行卡丢了怎么办？记者了解到，银联联合各银行为持卡人设置了专项赔付金，提供了72小时失卡保障服务。也就是说，1000元以内的银联卡（含“云闪付”）小额免密免签交易，因为卡片遗失或失窃，持卡人挂失前72小时内被盗刷消费金额可获得赔付，每位持卡人每年最高可累计赔付30000元。

如果消费者不愿意使用小额免密免签支付功能，也能随时关闭。记者向工行、招行等银行客服电话咨询时，客服人员告知，目前银行网点给消费者开的借记卡及信用卡，基本都是默认开启了小额免密免签与“闪付”功能，但如果消费者想要关闭该功能，可以联系开卡银行客服通过电话进行关闭，或者到银行网点办理。也就是说，要关闭这一功能，持卡人只需向银行卡的发卡行申请即可。

退市股谋求“复活”

多少爱可以重来

孟飞

6月4日晚间，“新三板”企业创智5和长油5相继公告称，已向交易所提交了重新上市的相关材料。这是继2016年创智5重新上市进程中止后，企业再次开启重新上市之路。受“复活”利好消息刺激，可以正常交易的“新三板”股票多只涨停或者接近涨停。

上市公司因不符合上市资格等原因而退市，在其重新满足条件后重新申请上市，是退市公司的基本权利，也是退市制度的重要组成部分。但是，鉴于重新上市较为严格的标准，以及退市公司自身存在的问题，很多退市公司都难“复活”。

创智5和长油5的“复活”之路，虽然还有待观察，但都有明显优势。比如，长油5连续3年净利润为正，且公司主营业务没有发生变化，实际控制权没有发生变更、经营管理层没有发生重大变动，已经具备重新上市的条件。创智5采用重组“借壳”的方式摆脱困境，公司目前持续经营能力良好，主营业务稳定，重新上市也有一定的底气。

不过，这两只股票并没有太多的借鉴意义，短期内退市股重新上市也难有后来者。目前，“新三板”共有59家挂牌公司，其中还包括从创业板退市的股票。由于从创业板退市的公司无法重新上市，同时修订后的重新上市办法对公司经营业绩和股权结构都作出了明确要求，符合重新上市要求的“新三板”企业少之又少。即便如此，如果上述两家公

司中有一家成功重新上市，或将吸引一些企业利用“新三板”这一通道曲线上市。对此，监管层也早有应对。全国中小企业股份转让系统规定，在破产重整中嵌套实施重大资产重组的，重组完成后需规范运行两个完整会计年度，在此之前不得定向发行和重组。

可以预期的是，随着退市制度逐步常态化，退市公司重新上市也将常态化。在这一过程中，如果某些企业只是靠“借壳”进行监管套利，即使重新上市，也会由于公司基础不牢而再度触及退市。

因此，对于退市公司的重新上市申请严格审查是必然之举。退市公司直接向交易所提交重新上市申请，避免了像新股审核一样长久排队，但流程的简化绝不意味着审核标准的放松，根据相关规定，上市公司重组上市的标准应等同于新股IPO。

2017年以来，不少财务状况良好的IPO企业被否，主要原因也是公司治理与内控存在问题。也就是说，退市公司就算通过“借壳”等方式，符合重新上市的硬性条件。如果公司治理存在问题，依然会被挡在主板市场大门之外。

重新上市不是捷径，严把上市公司质量不是一句空话。退市股谋求“复活”，对公司经营者和被套的个人投资者来说，绝对是好事一桩。但对其他投资者而言，相关公司是否已经“脱胎换骨”，重新上市之路是否明朗，重新上市是噱头还是机遇，还需严格审视，谨慎对待。

延伸阅读

险企亟待补上信息安全“短板”

本报记者 李晨阳

近年来，随着互联网保险的快速发展，消费者投保愈加便捷，但这也给险企如何有效保障保险消费者的信息安全，提出了全新的挑战。

从“退保理财”涉案方式来看，不乏违法犯罪分子通过拨打电话方式直接联系投保人，通过转述投保人信息的方式获取消费者信任来实现退保理财、非法募资。这也说明当前险企在信息管理方面存在不足，暴露出险企在内部风险控制方面存在漏洞。

“正值大数据时代，无论是保险

消费者还是其他行业客户信息，要想确保安全，必须建立严格的数据审核、批准程序，引入安全审计和安全威慑手段，险企可设立追踪和应急机制，全方位加强保单管理。同时要大数据滥用、侵犯个人隐私等行为加强处罚力度。”一位网络安全专家说。

据悉，早在2015年，央行等十部门发布了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，要求保险公司开展互联网保险业务，应遵循安全性、保密性和稳定性原则，加强

风险管理，完善内控系统，确保交易安全、信息安全和资金安全。同年10月份，原中国保监会下发《保险机构信息化监管规定（征求意见稿）》，要求保险机构设立由董事会直接领导管理下的信息安全委员会来防范和化解新技术风险，切实维护保险业信息安全。

对保险企业来说，进一步强化内控管理、积极运用新技术补上信息安全“短板”，确保网络与信息安全、人员合规已成为当务之急。目前，国内大型险企已纷纷迈出步

都低于1。

如此多的银行股破净，并不多见。究其原因，首先与金融强监管密不可分。2017年以来，监管部门持续加码监管，以及最近资管新规的发布，使得银行业非传统信贷业务受到冲击，导致资产和负债规模收缩。股份制银行过去一直依托同业存款和广义委外迅速扩展规模，因此受到的冲击也是最大的。其次，在去杠杆过程中，货币政策收紧，实体经济财务成本增加，违约可能性提升。市场担心银行业潜在不良率增加，这也压低了银行板块的估值。

谨防“存单变保单”

新闻回放：近来有消费者到银行存款，被销售人员误导购买了保险产品。据了解，商业银行一些销售人员通常会以储蓄存款、银行理财等其他金融产品的名义宣传销售保险产品，或将保险产品宣传为保险产品与商业银行机构共同开发的产品等，不如实向消费者说明所推荐产品是保险产品。银保监会日前发布提示，消费者要提高警惕，在购买银保产品时谨防混淆产品类型、夸大产品收益等销售误导行为。

销售人员之所以能够让“存单变保单”，一个重要原因就是抓住了消费者期望得到高回报的心理。高回报意味着高风险，当回报大大超过银行存款利率时，就需要警惕了。需要提醒的是，“存单变保单”有一定的挽回时间。根据相关规定，商业银行代理销售的保险产品保险期间超过一年的，应在保险合同中约定15个自然日的犹豫期，犹豫期自投保人收到保险单并书面签收之日起计算。投保人在犹豫期内可以无条件解除保险合同。除扣除不超过10元的成本费以外，保险公司应退还全部保费。

货基T+0“限额令”落地

新闻回放：6月1日，中国证监会与中国人民银行发布了《关于进一步规范货币市场基金互联网销售、赎回相关服务的指导意见》，针对货币基金在互联网销售、赎回相关服务产生的问题提出了具体要求。其中，对于互联网销售，强调严格落实“三强化、六严禁”原则，对于T+0赎回，设定单日货币基金在单一销售机构单日1万元的赎回额度上限。同时，除取得基金销售业务资格的商业银行外，禁止其他机构或个

人以任何方式为“T+0赎回提现”业务提供垫支。

在销售渠道变革之后，流动性好、收益率高的货币基金快速发展。但是，部分基金管理人和基金销售机构以所谓“实时大额取现”为卖点盲目扩张业务规模，部分支付机构违规提供资金垫支，潜在一定流动性风险隐患。一旦客户集中赎回，基金管理机构的压力不难想象。从限定单个客户购买额度到设定单日申购额度，再到禁止机构为“T+0赎回提现”业务提供垫支，货币基金领域防风险可谓一步一个脚印。

(点评人：温宝臣)

一周短评

多家银行股破净

新闻回放：6月6日收盘，上海银行报15.77元/股，公司股价连续低于最近一期经审计的每股净资产16.27元/股，引发市场持续关注。目前，已经有15家银行股出现股价低于净资产的现象，并且主要集中在股份制银行。除招行外，所有已经上市股份制银行的市净率