

陶然论金

莫让沉睡账户成为风险账户

□ 郭子源

非法开办、贩卖银行卡是电信网络诈骗案件持续高发的重要原因。近日，中国工商银行、中国农业银行发布公告称，将对沉睡账户开展提醒提示工作。个人用户如果收到了相关提醒通知，可根据自身需求，通过手机银行、网上银行或任一网点办理沉睡账户的查询及相关业务，提醒提示时间自公告发布之日起至2024年10月15日。

所谓沉睡账户，主要是指5年及以上未发生主动交易且账户中有余额的个人银行账户。大量沉睡账户的存在，既不利于用户提高资金使用效率，又抬升了电信网络诈骗风险。

针对沉睡账户风险，金融管理部门、商业银行、个人用户要形成合力，监管有效引导，银行担当负责，用户理解配合，协同优化账户管理，降低风险隐患，维护资金安全。

金融管理部门要做好引导工作。为保障金融消费者合法权益，国家金融监督管理总局曾于2023年10月发布通知，组织开展银行沉睡账户提醒提示专项工作，自2023年10月起持续1年。接下来，金融管理部门可借助此次契机，进一步推动银行业优化账户管理，提升账户查询、提取、注销等服务的便利性，不断增强金融消费者的获得感、满意度。商业银行要增强主动服务能力。长期以来，商业银行的服务模式多为“等用户上门”，接下来要变“坐商”为“行商”，以用户为中心。通过短信通知、手机银行提醒、线下网点展示等多种渠道，让更多用户充分了解、掌握唤醒沉睡账户的重要性、必要性，积极帮助个人用户了解自己的银行账户开立情况，不因沉睡账户处置业务盈利性弱、量大繁杂而降低服务质量。

个人用户要提高风险防范意识。近期，个人用户可主动查询、了解自己的银行账户开立情况，分类处置、妥善保管。例如，把那些主要用于网络支付、小额高频支付的Ⅰ类账户降级为Ⅱ类账户、Ⅲ类账户。若发现确实存在沉睡账户，个人用户可根据实际需求选择继续使用或销户，不给违法活动提供可乘之机。需要注意的是，沉睡账户提醒提示期间，银行不会发送“激活账户”“唤醒沉睡账户”等网络链接，不会以任何理由要求个人用户转账，用户要留心此类骗局，既不点击链接，也不转账汇款。

最后，个人用户还要养成科学的用卡习惯，及时更新自己留在银行的个人信息，切忌出租、出借、出售自己的身份证件、银行账户等重要物品，以防被不法分子用于洗钱、电信网络诈骗、偷逃税款和跨境网络赌博等违法活动。

作为全国首批试点的银行业债转股实施机构，工银金融资产投资有限公司是工商银行全资子公司，在南京注册成立，主要从事市场化法治化债转股及配套支持业务。工银投资在北京注册设立子公司——工银资本管理有限公司，开展债转股私募股权基金管理，并在上海地区试点开展不以债转股为目的的股权投资业务。

在了解上海新微科技集团的资金需求后，工银投资第一时间为企业量身定制市场化债转股方案，迅速完成投资决策，并与其他投资人共同参与新微集团A轮融资。实施市场化债转股后，企业资产负债率明显降低，股权更加多元化，企业科技成果转化更具可持续性。

“股权投资有长期性特点，能够支持我们进行创新研发布局。”北京中科富海低温科技有限公司董事长张彦奇介绍，在大型低温装备领域，中科富海填补了该领域的国内空白，部分技术达到了国际先进水平。

但传统银行信贷产品难以满足中科富海的资本金需求。2023年，工银投资创设工融金投新兴产业市场化债转股基金。通过基金投资方式，为中科富海提供1亿元市场化债转股资金，并作为股东赋能，联动当地工行，为企业提供股债联动综合金融服务。张彦奇表示，这一方案有效增强了企业资金支持，助推企业装备制造和工业气体生产规模扩张，并支持企业在技术研发、氢能和电子特气等绿色气

体业务上布局发展。除了资金支持，张彦奇表示，工银投资作为股东，还积极参与公司治理，发挥其“项目投资、基金投资、股权投资、资产管理”等方面的专业投资优势，为企业治理体系的优化完善、资本运作过程中的风险控制等提供建议。

工银投资有关负责人表示，针对科技型企业，工银投资能够充分发挥市场化债转股及股权投资试点业务牌照优势，依托所属集团客户数量多、服务网络广、综合牌照全等优势，加强股债联动，设立科创基金，撬动更多金融资源，为科技型企业提供覆盖全生命周期的多元化接方式服务，促进新质生产力发展。与商业银行相比，金融资产投资公司更加关注企业的行业价值、成长预期和技术创新能力，可以提供长期稳定的资金支持，且可以参与公司治理，帮助企业提升治理水平，强化财务约束和风控管控，实现稳健经营，已经成为股权市场中重要的投资机构。同时，金融资产投资公司可以和产业龙头企业、地方政府等合作，设立市场化债转股基金，以产业基金形式帮助企业优化资产配置，引导更多社会资本参与支持科技创新，助力国家产业链“补短板”，加快实现高水平科技自立自强。

据介绍，工银投资科技领域市场化债转股及股权投资试点业务规模超过600亿元，支持企业降杠杆、增实力、优治理，助力新一代信息技术、新能源汽车、新材料等高科技领域领军企业发展，参与超快激光器、高阶自动驾驶等多个高科技项目融资，助力加快“卡脖子”技术突破，为推动“科技—产业—金融”良性循环贡献金融力量。

多位业内人士表示，在大模型的应用过程中，需要采取严格管控措施确保数据安全。在用户信息安全方面，大模型应用对于数据架构中的每一个和模型交互的节点，均需要进行用户隐私信息处理，隔断用户隐私信息和大模型之间的链接，筑牢用户信息保护防线。

人工智能也对保险销售端产生了重要影响。慧

“通过市场化债转股等方式，我们的资产负债率已由约70.7%降至50%以下。”上海新微科技集团有限公司总裁秦曦介绍。

上海新微科技集团是一家以集成电路为核心，专注新一代信息技术领域科技成果转化的国有企业。“微电子制造具有迭代快、周期长、回报慢的特点。”秦曦表示，对科技型企业来说，负债率过高会对企业抗风险能力带来挑战，不利于企业长期稳健经营。

“此前，金融机构给我们提出的方案大多是流动资金贷款、发行定向债务融资工具等。”秦曦表示，这无法从根本上解决企业对长期资金的需求。而市场化债转股作为一种股权融资方式，能有效帮助企业增强资本实力，降低杠杆水平。“工银投资给我们提供的市场化债转股支持方案，与我们的需求高度契合。”秦曦表示。

作为全国首批试点的银行业债转股实施机构，工银金融资产投资有限公司是工商银行全资子公司，在南京注册成立，主要从事市场化法治化债转股及配套支持业务。工银投资在北京注册设立子公司——工银资本管理有限公司，开展债转股私募股权基金管理，并在上海地区试点开展不以债转股为目的的股权投资业务。

在了解上海新微科技集团的资金需求后，工银投资第一时间为企业量身定制市场化债转股方案，迅速完成投资决策，并与其他投资人共同参与新微集团A轮融资。实施市场化债转股后，企业资产负债率明显降低，股权更加多元化，企业科技成果转化更具可持续性。

“股权投资有长期性特点，能够支持我们进行创新研发布局。”北京中科富海低温科技有限公司董事长张彦奇介绍，在大型低温装备领域，中科富海填补了该领域的国内空白，部分技术达到了国际先进水平。

但传统银行信贷产品难以满足中科富海的资本金需求。2023年，工银投资创设工融金投新兴产业市场化债转股基金。通过基金投资方式，为中科富海提供1亿元市场化债转股资金，并作为股东赋能，联动当地工行，为企业提供股债联动综合金融服务。张彦奇表示，这一方案有效增强了企业资金支持，助推企业装备制造和工业气体生产规模扩张，并支持企业在技术研发、氢能和电子特气等绿色气

体业务上布局发展。除了资金支持，张彦奇表示，工银投资作为股东，还积极参与公司治理，发挥其“项目投资、基金投资、股权投资、资产管理”等方面的专业投资优势，为企业治理体系的优化完善、资本运作过程中的风险控制等提供建议。

工银投资有关负责人表示，针对科技型企业，工银投资能够充分发挥市场化债转股及股权投资试点业务牌照优势，依托所属集团客户数量多、服务网络广、综合牌照全等优势，加强股债联动，设立科创基金，撬动更多金融资源，为科技型企业提供覆盖全生命周期的多元化接方式服务，促进新质生产力发展。与商业银行相比，金融资产投资公司更加关注企业的行业价值、成长预期和技术创新能力，可以提供长期稳定的资金支持，且可以参与公司治理，帮助企业提升治理水平，强化财务约束和风控管控，实现稳健经营，已经成为股权市场中重要的投资机构。同时，金融资产投资公司可以和产业龙头企业、地方政府等合作，设立市场化债转股基金，以产业基金形式帮助企业优化资产配置，引导更多社会资本参与支持科技创新，助力国家产业链“补短板”，加快实现高水平科技自立自强。

据介绍，工银投资科技领域市场化债转股及股权投资试点业务规模超过600亿元，支持企业降杠杆、增实力、优治理，助力新一代信息技术、新能源汽车、新材料等高科技领域领军企业发展，参与超快激光器、高阶自动驾驶等多个高科技项目融资，助力加快“卡脖子”技术突破，为推动“科技—产业—金融”良性循环贡献金融力量。

多位业内人士表示，在大模型的应用过程中，需要采取严格管控措施确保数据安全。在用户信息安全方面，大模型应用对于数据架构中的每一个和模型交互的节点，均需要进行用户隐私信息处理，隔断用户隐私信息和大模型之间的链接，筑牢用户信息保护防线。

人工智能也对保险销售端产生了重要影响。慧

“通过市场化债转股等方式，我们的资产负债率已由约70.7%降至50%以下。”上海新微科技集团有限公司总裁秦曦介绍。

上海新微科技集团是一家以集成电路为核心，专注新一代信息技术领域科技成果转化的国有企业。“微电子制造具有迭代快、周期长、回报慢的特点。”秦曦表示，对科技型企业来说，负债率过高会对企业抗风险能力带来挑战，不利于企业长期稳健经营。

“此前，金融机构给我们提出的方案大多是流动资金贷款、发行定向债务融资工具等。”秦曦表示，这无法从根本上解决企业对长期资金的需求。而市场化债转股作为一种股权融资方式，能有效帮助企业增强资本实力，降低杠杆水平。“工银投资给我们提供的市场化债转股支持方案，与我们的需求高度契合。”秦曦表示。

作为全国首批试点的银行业债转股实施机构，工银金融资产投资有限公司是工商银行全资子公司，在南京注册成立，主要从事市场化法治化债转股及配套支持业务。工银投资在北京注册设立子公司——工银资本管理有限公司，开展债转股私募股权基金管理，并在上海地区试点开展不以债转股为目的的股权投资业务。

在了解上海新微科技集团的资金需求后，工银投资第一时间为企业量身定制市场化债转股方案，迅速完成投资决策，并与其他投资人共同参与新微集团A轮融资。实施市场化债转股后，企业资产负债率明显降低，股权更加多元化，企业科技成果转化更具可持续性。

“股权投资有长期性特点，能够支持我们进行创新研发布局。”北京中科富海低温科技有限公司董事长张彦奇介绍，在大型低温装备领域，中科富海填补了该领域的国内空白，部分技术达到了国际先进水平。

但传统银行信贷产品难以满足中科富海的资本金需求。2023年，工银投资创设工融金投新兴产业市场化债转股基金。通过基金投资方式，为中科富海提供1亿元市场化债转股资金，并作为股东赋能，联动当地工行，为企业提供股债联动综合金融服务。张彦奇表示，这一方案有效增强了企业资金支持，助推企业装备制造和工业气体生产规模扩张，并支持企业在技术研发、氢能和电子特气等绿色气

体业务上布局发展。除了资金支持，张彦奇表示，工银投资作为股东，还积极参与公司治理，发挥其“项目投资、基金投资、股权投资、资产管理”等方面的专业投资优势，为企业治理体系的优化完善、资本运作过程中的风险控制等提供建议。

工银投资有关负责人表示，针对科技型企业，工银投资能够充分发挥市场化债转股及股权投资试点业务牌照优势，依托所属集团客户数量多、服务网络广、综合牌照全等优势，加强股债联动，设立科创基金，撬动更多金融资源，为科技型企业提供覆盖全生命周期的多元化接方式服务，促进新质生产力发展。与商业银行相比，金融资产投资公司更加关注企业的行业价值、成长预期和技术创新能力，可以提供长期稳定的资金支持，且可以参与公司治理，帮助企业提升治理水平，强化财务约束和风控管控，实现稳健经营，已经成为股权市场中重要的投资机构。同时，金融资产投资公司可以和产业龙头企业、地方政府等合作，设立市场化债转股基金，以产业基金形式帮助企业优化资产配置，引导更多社会资本参与支持科技创新，助力国家产业链“补短板”，加快实现高水平科技自立自强。

本报记者

陈果静

□ 本报记者 勾明扬

财金纵横

数字人民币试点再进一步

近日，香港金融管理局宣布，进一步扩大数字人民币在香港的试点范围，便利香港居民开立和使用数字人民币钱包，并通过电子快速支付系统“转数快”为数字人民币钱包充值。

与此同时，“转数快”与中国人民银行数字货币研究所运营的数字人民币央行端系统的互通，也是世界上首个快速支付系统与央行数字货币系统的连接。

业内人士表示，数字人民币的使用将会为香港及内地居民提供一个安全、便捷及崭新的跨境支付选择，提升跨境支付服务效率和用户体验，并促进粤港澳大湾区的互联互通。

深化跨境试点

今年1月份，中国人民银行和香港金融管理局推出了6项金融举措，旨在进一步推动内地金融业的水平开放，深化内地和香港的金融合作，巩固和提升香港国际金融中心地位。这些举措涉及金融市场互联互通、跨境资金便利化以及深化金融合作等多个方面，可以概括为“三联通、三便利”。值得注意的是，深化数字人民币跨境试点，为香港和内地居民企业带来更多便利，正是举措之一。

博通咨询金融行业首席分析师王蓬博表示，香港金融管理局和中国人民银行在数字人民币跨境支付场景方面一直保持着紧密合作，这次试点也说明了双方合作进一步扩大，并且取得了阶段性成果。“转数快”与央行端系统的互通也很有代表性，此次互通的成功，为以后数字人民币的推广和发展，以及与其他支付系统整体的连接积累了宝贵经验，是一个非常重要的节点。

据了解，本次试点范围扩大后，用户现在只需拥有香港手机号码，便可以在香港开立并使用个人数字人民币钱包。数币钱包可用于跨境支付，但不可用作个人之间的转账。香港用户可通过本地17家零售银行经“转数快”为钱包充值，并在大湾区和内地其他试点地区使用数字人民币。香港银行同业结算公司统计的数据显示，截至4月底，“转数快”系统累计有1437.52万个账户登记。

招联首席研究员董希淼认为，香港成为首个数字人民币的跨境试点，多家中外资银行积极参与，有助于增强香港国际金融中心的地位。数字人民币试点扩容可以为香港和内地的居民、企业提供安全便捷、更有效率的跨境支付模式，有助于推动香港和内地更紧密联系。

与此同时，数字人民币与内地传统电子支付正在开展条码互通工作，香港居民将来也可以有更多消费选择。香港金融管理局也会与中国人民银行数字货币研究所共同探讨通过实名认证让香港居民升级数币钱包，以及推进更多支付上的互联互通，为用户（包括个人及商户）提供更为便利的支付体验。同时，也会共同探索企业的应用场景，以便利跨境贸易结算。

香港金融管理局总裁余文伟表示，我们会继续与中国人民银行紧密合作，逐步扩大数字人民币的应用范围，丰富香港居民可使用的数币钱包功能，并推动更多零售商户接受数字人民币，便利居民的跨境零售支付。

场景不断拓展

早在2014年，中国人民银行就成立了专门团队，开始对数字货币发行框架、关键技术、发行流通环境及相关国际经验等问题进行专项研究。随后，中国人民银行成立了从事法定数字货币研发的官方机构——数字货币研究所。10年间，数字人民币取得了长足发展。数字人民币APP的成功上线和试点城市的不断铺开，都带动了数字人民币的普及。

董希淼表示，从运营和技术层面看，我国数字人民币的主要特征一是双层运营，即

央行先把数字人民币兑换给银行或者其他运营机构，再由这些机构兑换给公众，而不是由央行直接向公众发行；二是可控匿名，数字人民币在公众与商业银行之间是匿名的，但央行可以追踪其流向，较好地平衡了保护隐私和防范风险的双重需要。

值得一提的是，淘宝、京东、美团、网易严选、唯品会、携程、滴滴、微信小程序等平台，目前均已受理数字人民币。王蓬博认为，数字人民币的场景拓展已经从纯线下走到了线上线下融合，从侧重C端场景布局到利用智能合约技术向企业端和政府侧延伸。具体到场景来看，数字人民币已经从小额高频特点的餐饮服务、购物消费、休闲娱乐、交通出行等零售场景拓展到产业互联网、数字政务、对公贸易、跨境金融等领域。

与此同时，随着越来越多的境外人士来华，中国人民银行综合考虑其使用习惯和个人隐私保护诉求，发挥数字人民币“支付即结算”、可控匿名特性和低成本优势，组织推出了境外人员在华数字人民币支付解决方案，并在2022年北京冬奥会上首次应用。此后经过持续优化，已初步形成了多元化服务能力。

今年3月18日，中国人民银行正式发布了《境外来华人士数字人民币支付指南》。根据指南，境外来华人士可在当地应用市场下载数字人民币APP后，以当地手机号直接开通小额匿名的四类钱包，并绑定境外银行卡，无需前往柜台、提供护照等身份信息或办理境内银行卡。数字人民币APP境外版目前已经支持210个国家或地区的手机号注册账号、开通钱包，支持绑定境外发行的Visa、Mastercard银行卡。

上述指南中还提到，将丰富硬钱包领取渠道，覆盖重点涉外场景，契合外籍人员支付习惯。硬钱包以卡片、手环、徽章等物理介质为载体，兼具支付能力和收藏价值，支持用境外银行卡或外币现钞充值，还可通过关联数字人民币APP实现钱包管理。通过运营机构柜面或外币兑换机等渠道，境外来华人员可便利获取硬钱包。例如，深圳已在口岸等地区布设数字人民币硬钱包自助发卡机，支持境外人员使用外币自助兑换硬钱包，做好“入境第一站”服务。

服务金融创新

今年的《政府工作报告》提出，大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融。围绕做好“五篇大文章”，数字人民币在支撑数字经济发展、提升普惠金融水平、提高支付体系运行效率等方面都发挥着积极作用。

今年1月发布的《浦东新区综合改革试点实施方案（2023—2027年）》提出，在贸易结算、电商支付、碳交易、绿色电力交易等领域试点使用数字人民币，规范拓展数字人民币在财政资金使用中的应用场景。业内人士表示，数字人民币将不断提升服务绿色产业发展能力，加大绿色企业支持力度，未来将持续探索、利用数字人民币解决绿色企业发展难题。

各试点地区政府及运营机构不仅将数字人民币应用于绿色低碳场景，为实现“双碳”目标提供新抓手，还将数字人民币应用于绿色企业补贴资金、贷款、贴现业务等领域，助力绿色金融发展。比如，中国邮政储蓄银行面向绿色企业的贴现产品“绿色G贴”与数字人民币相结合，推进“再贴现+绿票贴现+数字人民币”业务场景落地。

同时，数字人民币还深耕普惠金融，服务实体经济。通过持续完善数字人民币对公产品服务，积极满足民营中小微企业信贷等金融需求，支持中小微企业高质量发展。各试点地区政府及运营机构也积极拓展民生场景应用，提高金融服务覆盖率、可得性和满意度。并且将数字人民币服务扩展至农产品销售、惠农补贴发放等县域农村特色场景，



2024年4月，尼日利亚籍客户在工行雄安分行投放的数字人民币外币兑换机上申领数字人民币硬钱包。

冉译宇摄

助力乡村振兴。与此同时，也在持续加大对境外来华人士的服务力度。

此外，运营机构利用数字人民币特性，设计了更多符合老年人特点的支付产品和养老金融产品。比如，中国农业银行在湖州养老院为老年用户群体发放依托电子证件形态的硬钱包产品，在大门、超市、房间均可无障碍使用，获得老年人欢迎。中国银行完成苏州市首笔数字人民币养老服务纾困补贴金发放，进一步实现养老场景建设与数字金融的有机融合，为地方养老产业的数字化转型注入新活力。

数字人民币丰富的产品体系和先进性，还能支持各行业数字化转型，助力提高数字金融治理水平。比如，在北京、成都、青岛、深圳等地落地了数字人民币智能合约预付资金管理方案，探索利用智能合约设计精准的财政补贴、供应链金融等方案，提高资金发放及管理效率。

“数字人民币是货币体系不断演进的必然结果，是我国数字经济发展的现实需要。”董希淼表示，为促进数字人民币加快试点推广，应建立完善数字人民币综合监管框架，维护其法定地位；积极参与数字金融全球治理，增加中国话语权；加快实现多场景覆盖，拓展多功能应用；从技术和制度方面加强保护用户数据和隐私安全。

保险业加速人工智能应用

本报记者 于泳

近日，信美人寿相互保险社（以下简称“信美相互人寿”）发布大模型保险垂直应用——信美Chat-Tru3.0。

国际数据公司（IDC）的最新报告显示，2024年企业级人工智能（AI）参与企业数量相较2023年增长25%，在AI上的投入增幅更高达250%。大模型在保险行业的应用，正由内部辅助办公，逐渐向智能核保理赔、产品分析、销售辅助等保险业务核心领域延伸，对行业发展产生了深层次影响。

记者了解到，各保险公司在落地人工智能应用方面选择的路径不尽相同。信美相互人寿数字化运营部负责人曾煜表示，相较于高成本、需要大量训练搭建垂直模型，信美作为中小险企从低成本、小数据、快速迭代、解决具体问题的角度出发，基于通用基础大模型，通过强化非结构化数据管理及处理能力，深度运用检索增强、模型微调技术深耕保险垂直应用。

作为以科技投入见长的互联网保险公司，众安保险则选择了一手抓垂直应用，一手抓技术输出。2023年，众安保险推出生成式人工智能（AIGC）中台“灵犀”，保险垂直应用内容创作平台“易创”和“集智”经营分析平台AI升级版。2023年众安保险实现科技输出总收入8.29亿元，同比增长40%。

人工智能也对保险销售端产生了重要影响。慧

择2024年第一季度业绩报告显示，慧择通过数智化提高经营效率，通过算法的不断迭代以优化赋能顾问效能。慧择研发的“AI营销助手”已经全面覆盖慧择各端口以供销售顾问使用。同时，慧择推出了保险大模型产品“展业智能体”以服务于行业的数字化转型，目前产品已上线个人电脑端，并开启了针对外部代理人的内测使用。慧择控股董事长兼CEO马存军表示，慧择将加速专有大模型在保险服务链中的落地，全面赋能保险公司、代理人和销售渠道等合作伙伴。

与大多数大模型交互采用的“黑盒”策略不同，信美相互人寿在本次迭代的大模型应用中开启了“白盒”展示。换句话说，在问题回复时，大模型应用会清晰地展示推理过程，让结果有迹可循。信美相互人寿数据信息中心负责人董国红表示，保险产品和服务通常涉及复杂的风险评估和决策过程，“白盒”模型应用可以更好地向监管机构、客户和内部团队解释其工作原理与决策依据，在问题溯源及准确性的考量上可以更为清晰透明。

多位业内人士表示，在大模型的应用过程中，需要采取严格管控措施确保数据安全。在用户信息安全方面，大模型应用对于数据架构中的每一个和模型交互的节点，均需要进行用户隐私信息处理，隔断用户隐私信息和大模型之间的链接，筑牢用户信息保护防线。

市场