

## 乐山银保业务风险防范工作会召开

## 守住不发生系统性区域性风险底线

■本报记者 陈兴鑫

乐山市政府金融办主任徐建荣

共同维护好  
乐山金融稳定大局

金融发展新常态带来的变化,对原有金融运行态势的惯性产生了巨大的冲击和影响,金融业前期快速发展中被隐藏和延后的各类隐性风险将逐渐显现。因此,要清醒认识当前金融稳定面临的形势和挑战,提高风险意识,增强底线思维,要针对当前金融风险形势,强化内部风险管理,增强金融化解金融风险的整体合力,严守不发生系统性、区域性金融风险底线,共同维护好乐山金融稳定大局。

银保双方要深刻认识当前金融稳定形势,把防范化解金融风险作为重要政治任务来抓。不断提高风险意识,针对当前风险形势,增强内控管理,增强金融化解金融风险能力,守住不发生系统性、区域性金融风险底线。加强银保协作,强化金融风险防范机制,正确处理各类投诉案件。强化主体责任,保险公司和银行无论在前期销售环节还是后期理赔环节,都要进一步加强合作,信息沟通;强化监管协助,主动沟通研究,加强监管层面的协助;银行、银监局、保险协会要定期沟通,对消费者投诉反映的重点问题,要从行业层面进行研究。加强内控管理,强化依法合规,投诉风险发生以后要究其原因,银保双方要举一反三,自查销售环节是否存在误导现象;理赔环节是否有服务不到位的现象,不能及时处理的,针对以上情况保险协会要及时向保险公司提出明确要求,要确保从根源上减少和防止类似事件发生,要防止矛盾向非主体转移,从而激化矛盾,同时要及时向有关部门报告,确保风险化解在萌芽阶段,共同维护好乐山金融稳定大局。

8月25日,乐山市保险行业协会组织召开乐山市银保业务信访投诉与风险防范专题会议,旨在进一步规范银保市场秩序,增强金融化解应对能力,化解金融风险能力,守住不发生系统性、区域性金融风险底线。

市金融办、四川保监局、人民银行乐山支行、乐山银监分局以及人身险公司总经理及分管银保业务负责人;各保险兼业代理机构乐山分行分管银保业务负责人和各专业中介机构总经理近60余人参加了会议。乐山保险行业协会秘书长文达睿主持会议。

乐山市政府副秘书长龚德勤  
有序发展  
公开公平竞争

市委、市政府很重视这次会议,守住不发生系统性区域性金融风险是底线,是红线,各保险机构一把手要高度重视。保险公司和银行机构在经营销售过程中要严格依法合规,规范销售行为,在给消费者做好服务的同时,赢得合法利益,不胡编乱造,提高保险的社会尊严。要严监管,监管必须到位,避免或减少发生风险。针对违反监管要求的行为,一定要从重处罚。保险从业人员要严于律己,要严格遵守职业道德,遵守相关制度法规。希望银保双方有序发展、公开公平竞争,共同为乐山经济发展、社会稳定作出贡献。

四川保监局中处处长赵杰  
对照16个方面问题  
自我梳理和自查

今年,按照保监会要求开展“两个加强、两个遏制”专项检查。目前银保业务普遍存在16个方面问题:一是未在营业场所张贴投保提示;二是发生连险销售人员没有相关经



资料图片

验,未接受相关专项培训教育;三是通过柜台销售投保产品;四是允许保险公司人员派驻;五是未设立专门的保险销售区域;六是擅自印变更保险产品宣传资料;七是未向投保人提供书面投保提示书、产品说明书;八是未引导投保人在投保单上填写真实完整的信息;九是代抄人身保险新型产品申明;十是代替投保人签名;十一是未针对连险产品对投保人进行产品风险承受能力测评;十二是未向保险机构提供全面真实的投保人信息;十三是代理费用未如实入账,并未对不同保险的代理费用独立核算;十四是篡改客户投保信息,以网点电话、销售人员及相关人员电话冒充投保人;十五是银行销售保单利益不确定的保险产品,未按规定取得投保人签名确认的投保申明;十六是网点销售人员未按照授权销售保险产品,私自销售保险产品。各单位要对照问题自我梳理和自查。

乐山银监分局局长周建川  
全面落实监管要求  
严格投诉管理

从乐山银监分局受理的银行业机构代理保险业务投诉量来看,2013年、2014年、2015年截至目前分别为12件、8件、3件,业务投诉量呈下降趋势,这说明在监管部门和各银行、保险机构的共同努力下,银保业务日益规范,发生纠纷、投诉的数量在下降。

从分局近年来对银行业机构代理保险业务暗访检查及投诉反映的情况看,银行代理保险业务主要存在以下问题:将保险产品销售给不合适的客户;产品风险提示不够;销售宣传不规范;保险销售人员驻点销售或不具备资格的工作人员销售保险产品;销售操作不规范;银行与

保险机构在投诉处理、责任划分、信息沟通等方面协作不畅。同时,分局在处理代理保险业务投诉中也发现部分消费者保险业务知识和风险意识欠缺。

因此,银保双方要高度重视银保业务信访投诉和风险防范工作,树立以人为本、诚信至上、卖者有责的观念,切实规范代理保险业务销售行为,保护消费者合法权益,提高代理保险业务服务水平。要规范经营,妥善化解投诉。全面落实各项监管要求,加强销售管理,严格投诉管理。一旦发生投诉、退保等事件时,银行和保险机构不得相互推诿,要坚持首问责任制,在第一时间及时处理。投诉处理过程中对客户损失进行赔偿的,处理后银保双方根据双方约定实际情况明确双方责任,承担损失。同时,银行业机构应进一步完善代理保险突发事件处理应急预案,明确响应程序和处理流程,提高一线员工应急处置能力,妥善化解个人投诉事件,避免矛盾激化,确保突发事件不恶化,苗头事件不扩大。

人行乐山中心支行副行长肖华轩  
着力维护好  
金融稳定大局

在维护金融稳定方面,人民银行研究实施乐山市金融安全工程,制定并印发了乐山市金融安全工程实施方案。在风险防范方面,提出了十大工作措施。

在当前经济形势下,银保双方要主动适应经济发展,提高辖区防范化解金融风险的能力,牢牢守住不发生系统性、区域性金融风险的底线,有效应对金融风险的新挑战,维护辖区金融安全。

要高度重视当前金融稳定工作,着力维护好金融稳定大局,增强忧患意识,妥善应对各类风险,充分发挥保险公司的保障职能作用。要切实做好风险防范工作,建立风险防范的长效机制,完善内控制度,引进先进技术,加大信息化建设力度,提高信息收集和处置的能力,实施动态监控预警,提升风险管理水平,防止系统性、区域性金融风险积聚和爆发。建立完善风险应急预案,预防突发性风险,针对非正常退保、群体性退保事件,应明确应急事件处理程序,应对措施要详尽有效,具有可操作性。

新加坡星展银行  
来乐开展业务

本报讯(记者 陈兴鑫)近期,为缓解企业融资压力,助力域内优质企业开展进出口业务,我市大力引进外资银行新加坡星展银行来乐开展业务。目前我市已有多家企业与星展银行开展接触,并达成初步合作意向。

星展银行是新加坡最大的商业银行,也是亚洲最大的金融服务集团之一,业务遍及包括中国大陆在内的15个市场。在中国西南片区主要依托重庆分行提供全面的企业及个人银行服务,是国内最具竞争力的外资银行之一。

通过前期引荐和市场调研,星展银行对乐山市场表现出浓厚兴趣。在市政府金融办、市经信委牵头下,星展银行与我市20余家企业进行了企业融资洽谈会。其中若干企业对星展银行提供的内保外贷、汇率掉期、远期结汇及境外并购重组等金融服务表现出强烈合作意向。

星展银行相关负责人表示,乐山具有雄厚的工业基础,良好的经济发展底子,金融活跃程度较高,希望积极为乐山企业走出去提供更多服务,协助培育龙头企业。市金融办对星展银行选择乐山表示感谢,希望星展银行能为乐山融入更多海外资金。市金融办后期将会引入更多外资银行及其他金融机构,为本地企业发展提供多样化金融支持。

## 怎样看懂信用报告

■本报记者 陈兴鑫

对于没有关注过自身信用报告的市民而言,对个人征信仍然是懵懵懂懂,不少人甚至对个人信用报告存在诸多误解。记者近日采访了中国人民银行乐山市中心支行征信部门相关负责人,为大家解读信用报告的相关知识。

问:信用报告是什么?

答:是信用历史的客观记录,记录借债还款、合同履行、遵纪守法等信息。

问:信用报告记了啥?

答:基本信息:身份信息、居住信息、职业信息等;信贷信息:指借债还款信息,信用报告中最核心的信息;非金融负债信息:先消费后付款形成的信息,如电话缴费、公共信息;社保公积金信息、法院信息、欠税信息、行政执法信息等;查询信息:过去2年内,何人何时因何原因查过您的信用报告。

问:信用报告的信息从哪里来?

答:放贷机构、公用事业单位、法院和政府部门等。

问:“不良信息”指什么?

答:违约信息、欠税信息、法院和行政处罚信息。

根据《征信管理条例》,只要违约就算不良,例如逾期1天,也是违约。

问:什么是“负面信息”?

答:未按合同约定还款的信息。

问:信用报告在哪里查询?

答:现场查询:可到乐山市辖内中国人民银行当地分支机构进行查询(须携带本人有效身份证件原件及复印件)。

网上查询:登录www.pbccrc.org.cn,点击首页“核心业务”项下的“互联网个人信用信息服务平台”→进入查询页面→点击“马上开始”→经过新用户注册→用户登录→在线身份验证→填写提交查询申请→获得信用报告(次日可得)。

问:信用信息存多久?

答:信息不同,时间不同。

不良信息:自不良行为或事件终止之日起保留5年。

正面信息:是信用财富,一直展示在信用报告中。

错误信息:立即更正。

问:一次失信、终生记录吗?

答:不会。还上欠款,相关记录在不良行为终止后5年删除。5年内,如您认为情况特殊,可在信用报告中对不良行为作出说明,供使用报告的人参考。

问:发现信用报告有错误怎么办?

答:向放贷机构或征信中心(或中国人民银行当地分支机构)提出异议并要求更正。

## 国内汽、柴油价格将迎“六连跌”

据新华社北京8月31日电(记者 安蓓)国内汽、柴油价格将迎来今年6月以来第六次下调。9月1日是国内成品油调价“窗口”。本计价周期内,国际原油价格虽大落大涨但总体保持下跌走势,市场预期本轮汽、柴油价格将迎来下调,每升降幅度或将超过1角。

新华社石油价格系统31日发布的数据显示,28日一揽子原油平均价格变化率为负7.06%。据此测算,国内汽、柴油价格每吨下调约150元。8月31日是本计价周期的第九个工作日。本计价周期内,国际市场原油价格呈现先跌后涨的态势。8月24日,受全球股市下跌影响,纽约商品交易所10月交货的轻质原油期货价格收于每桶38.24美元,再创6年多以来的新低。但随着月底公布的美国经济数据好于预期,加之中东地缘局势紧张,国际油价在27日和28日两个交易日大涨,纽约商品交易所轻质原油期货和伦敦布伦特原油期货

货收盘价再度分别回归每桶45美元和每桶50美元关口以上。

我国于2013年3月底出台完善后的成品油价格形成机制。按照新机制,国内汽柴油价格根据国际市场原油价格变化每10个工作日调整一次,当调价幅度低于每吨50元时,不做调整,纳入下次调价时累加或冲抵。

8月中旬汽、柴油价格下调后,国内汽、柴油零售价格多已回归“五元时代”。此次下调如果落实,将是今年6月以来第六次下调汽、柴油价格,也是今年第九次下调。

市场机构中宇资讯监测,从批发市场看,目前中石油、中石化批发均价均达到近期低点,并与炼厂出厂价格出现倒挂,意味着批发环节利润出现亏损。随着国际原油价格近几个交易日暴涨,批发价格出现一定推涨势头。但目前国内经济增速放缓,石油市场供需疲软的情况将继续,这也将使得国内成品油批发市场继续承压。



为进一步做好少数民族地区的金融服务工作,农业银行乐山分行组成调研小组,深入马边调研。图为日前该行工作人员在企业询问生产经营和市场营销等方面的情况,以便更好地为企业提供精准的金融服务。刘礼成摄

## 冒名开卡数千张,如何骗过道道验证关

## ——银行卡非法买卖“产业链”的秘密

广东省公安厅专项行动涉案物品展示现场,记者看到,犯罪嫌疑人使用的真实身份证,大部分来自城郊或农村地区的“85后”“90后”,“他们对身份证会被利用从事违法活动缺乏认知,平常生活需要用到身份证的时候也少,在一点小利益诱惑之下就沦为犯罪嫌疑人轻易得手。”办案民警称。

——挂失、验证背后或存漏洞。

根据规定,身份证件仅限本人使用,一旦本人丢失去挂失,且办理新的证件后,原证件将会失效。记者走访中发现,其中或存衔接漏洞。

广州市公安局户政管理部门有关负责人说,如果办事机构有身份证识别系统,那么对挂失的证件就有显示。但

一些系统如果没有及时联网更新,就无法识别,从而为买卖证件办卡留下空当。广州一家国有商业银行中层管理人员说,不同银行、不同地域,实名制开卡规定执行的严格程度可能存在差异。除此之外,部分银行片面追求发卡量等规模性指标的业绩考核政策,也在一定程度上令身份核实环节出现漏洞。

电信诈骗成银行卡消费“大客

户”亟需筑牢“防范墙”

猖獗的银行卡买卖,为洗钱、行贿受贿、偷税漏税等非法活动提供了机会,且近年来在电信诈骗中成为重要的“作案工具”,一方面电信诈骗成为银行卡买卖的“大客户”,另一方面,诈骗团伙得手后立即将诈骗得来的钱财迅

速转移到买来的多个银行卡中,加大了警方侦破、追赃的难度。据介绍,此类犯罪过往案件中多以妨害信用卡管理罪处罚。根据相关法律,情节较轻者处3年以下有期徒刑或拘役,罚金1万元以上10万元以下;情节严重的处3年以上10年以下有期徒刑,罚金2万至20万元。

警方提醒,切忌将个人身份证出售给他人,因贪小便宜给自己带来巨大的法律风险甚至承担刑事责任。一旦证件丢失,应第一时间办理挂失,防止被冒用。

作为遏制银行卡买卖犯罪的第一道防线,相关专家建议,公安机关应建立更加严格的身份证办理、使用、作废制度,减少利用他人遗失身份证办理银

■新华社记者 叶前 陈宇轩 陈诺

原本属于私人财产载体的银行卡,却被当做商品在网上公开买卖,且被不法分子所用,成为各类诈骗活动的“保护伞”,原因何在?

记者调查发现,隐藏背后的是一条收购、制作、销售、使用银行卡的“地下产业链”,令人触目惊心,其背后暴露的各种漏洞更发人深省。

银行卡10元一张,卡贩子出售达

千元

近年来,网上贩卖银行卡日益猖獗。广东省公安厅刑侦局政委黄培富说:“案件显示,网上非法买卖银行卡各环节分工明确,呈现职业化趋势,形成了一个完整的灰色产业链。”

参与办卡的警官吴武强告诉记者,犯罪嫌疑人往往以50元-100元不等的价格向一些群众收购真实身份证,再以利用身份证在银行办理银行卡,后以“诚信卡”“银行卡”为昵称注册QQ、建立QQ群等方式发布交易信

息,将身份证、银行卡等作为一整套“产品”,以1000元左右的价格转卖给下游不法分子。“越是国有大银行的卡,转卖价格越贵”。

近年来公安部门持续加大整治银行卡网上非法买卖的力度,但广东、北京、安徽等多地屡屡查获此类案件,且犯罪嫌疑人利用聊天、社交等网络平台开展行动,手段越来越隐蔽。

层层设槛,违法办卡如何得手

根据《银行卡业务管理办法》的规定,办理银行卡,应是本人亲力亲为,他人“代劳”为何也可轻松过关?

——“批发”身份证。

据警方介绍,犯罪嫌疑人主要通过收购的方式获取真实身份证件。在广

行卡后出售的可能。还应该尽快完善身份证信息管理系统,通过推进身份证植入指纹信息工作,提高身份证的识别度。同时,规范银行卡申领流程,加强账户管理,落实实名制。

今年以来,为遏制和打击网上非法买卖银行卡的违法犯罪行为,中国人民银行会同工业和信息化部、公安部等开展了联合整治银行卡网上非法买卖专项行动。广东南方律师事务所律师甘贵康认为,联合整治更应涉及给售卖银行卡提供信息沟通平台的网络经营者,网站、社交平台应与公安部门联手从技术上屏蔽相关售卖信息,否则应当追究连带责任。

“归根结底还要呼唤社会信用体系的建设。”安徽大学社会学系副教授王云飞告诉记者,应当提高银行卡特别是借记卡的办理门槛,同时各银行间形成沟通体系。同时,将各部门信用记录纳入高度共享、串联,将恶意办卡等行为纳入社会信用惩戒体系,让“卡贩子”无处容身。