

国家金融监督管理总局发布《银行保险机构数据安全管理办法》

近日,为规范银行业保险业数据处理活动,保障数据安全、金融安全,促进数据合理开发利用,维护社会公共利益和金融消费者合法权益,国家金融监督管理总局制定《银行保险机构数据安全管理办法》(以下简称《办法》)。

《办法》共九章81条,包括总则、数据安全治理、数据分类分级、数据安全保护、数据安全风险评估与处置、监督管理、附则等。一是强化数据安全治理体系。要求银行保险机构建立与业务发展目标相适应的数据安全治理体系,落实数据安全责任制,按照“谁管业务、谁管数据安全”的原则开展数据安全保护工作。二是落实分类分级管理要求。要求对业务经营管理过程中获取、产生的数据进行分类管理。根据数据的重要性和敏感程度,将数据分为核心、重要、一般三个级别,并将一般数据进一步细分为敏感数据和其他一般数据,并采取差异化的安全保护措施。三是强化数据安全管理体系。要求银行保险机构建立健全数据安全管理制度,对委托处理、共同处理、转移、公开、共享等相关数据处理活动开展安全评估,采取相应技术手段保障数据安全生命周期安全,保障数据开发利用活动安全稳健开展。四是加强个人信息保护。按照“明确告知、授权同意”的原则处理个人信息,按照金融业务处理目的的最小范围收集个人信息。共享和向外部提供个人信息,应履行个人告知及取得同意的义务。五是完善数据安全监测、风险评估、应急响应及报告、事件处置的组织架构和管理流程,有效防范和处置数据安全风险。

提升险资长期投资能力

日前,新华保险、中国太保先后发布公告举牌H股上市公司。据不完全统计,今年已有7家保险公司举牌上市公司近20次,涉及交通运输、公用事业、券商等领域。不仅如此,还有多家保险公司加入了投资不动产的行列,信息披露公告显示投资标的包括物流园、写字楼、商业地产等多个品种。

一向专注债券投资的保险公司为何调整大类资产配置,这会对保险公司的资产负债表产生哪些影响?今年9月份,国务院印发《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》提出,强化资产负债联动监管;健全利率传导和负债成本调节机制;引导优化资产配置结构,提升跨市场跨周期投资管理能力。

首先,大类资产的配置调整需要满足资产负债久期匹配需求。近年来,以养老保险、年金保险、终身寿险等为代表的人身险产品规模快速增长。这些产品的负债周期都很长,在保险合同到期或者约定事故发生之前,已收取的保费资金都需要保险公司科学管理和运用。保险资金主要投资方向为银行存款、债券、股票、非标资产四大类,而这四大类资产收益率近几年持续下行。这就使得保险资金对权益类资产的收益依赖上升,权益类投资面临着既要贡献超额收益又要控制收益波动的双重压力。在这样的背景下,调整大类资产配置比例就成为必然选择。

其次,股市和楼市的调整使得股票和不动产显现出投资价值。先看股市,险资举牌的上市公司普遍呈现出业绩稳定、股息率较高的特点,这与保险资金寻找长期稳定资产的投资逻辑不谋而合。再看楼市,一线城市核心区地产已经显现出投资价值,部分区域的商业地产未来还有升值空间。从资产配置时机来看,在相对低点买入资产可以有效应对市场未来的波动风险。

再次,保险资金规模大、久期长,具备成为耐心资本的基础条件。而大类资产配置是动态过程,可以低点买入,长期持有,也可以选择高点卖出,调整品类。例如,在不动产投资方面,不少保险公司除了直接买楼、买房外,还购买了不动产投资信托基金,投资品种更多元,风险也更分散。

最后,从财务层面来看,保险资金运用会给企业财务报表带来直接影响。随着越来越多的保险公司采用新会计准则,更多资产被分类为“以公允价值计量”,保险公司当期净资产、利润等主要财务指标受资本市场的影响更为直接。由于大类资产风险因子不同,保险资金的投资组合结构也会直接影响核心资本,进而影响保险公司的偿付能力指标。这也促使保险公司在资金运用中不断调整大类资产配置比例,更为全面完整地反映企业经营状况。(于泳)

《办法》的出台是贯彻落实党中央、国务院关于强化金融监管、防控金融风险的重要举措。国家金融监督管理总局将持续强化银行业保险业数据安全监管工作,加强督促指导,做好《办法》贯彻落实工作,指导银行保险机构不断提升数据安全治理能力,为保障客户信息和金融交易数据安全、牢牢守住不发生系统性风险底线奠定坚实基础。(国金)



“面对面”宣讲 强化风险防控

2024年,中国银行三门峡分行深入开展合规“面对面”宣讲,内控合规部工作人员到辖内各支行开展内控合规宣讲及检查,认真与机构班子成员进行座谈,及时传达监管和总分行的内控案防要求,重点强调基层机构负责人内控案防“六必做”规定动作、网格化管理、员工异常行为排查及重点关注人员管理、警示教育、风险防控、反洗钱管理等重点工作,做细做实内控合规各项规定动作,持续强化内控合规工作。图为近日工作人员宣讲时的情景。张雅丹 摄

我市三部门召开专题会议强调——高质量推进支持小微企业融资各项工作

本报讯(记者吴琼)按照市支持小微企业融资协调工作机制办公室要求,近日,市发展改革委、三门峡金融监管分局、市金融服务中心联合组织召开支持小微企业融资协调工作机制推进会,各银行业机构分管领导和相关部门负责人参加。

会议传达了学习了关于支持小微企业融资协调工作机制相关文件,通报了上阶段全市“两张清单”企业收录情况及“推荐清单”企业授信率。各银行业机构负责人现场汇报了授信储备情况及到期无还本续贷业务落实情况。

会议强调,各银行业机构要充分

认识落实支持小微企业融资协调工作机制,是国家为小微企业解决融资难、融资慢、融资贵等问题的一项重大制度安排,是当前支持小微企业健康发展的一项重大举措。要深化思想认识,完善服务机制,严明工作纪律,抓住“开门红”关键时期,仔细摸排“两张清单”企业经营情况、存货周转情况及订单生产进度等要素信息,结合企业需求“量体裁衣”,落实好到期无还本续贷优惠政策,持续强化产品创新,降低融资成本,高质量推进支持小微企业融资各项工作,进一步促进小微企业健康发展,筑牢我市实体经济坚实基础。

警惕虚拟货币骗局

随着我国数字人民币试点推广,虚拟货币引发社会关注,一些不法分子试图利用其混淆视听进行诈骗。

目前,各类虚拟货币都是非法货币,其不是由中国人民银行发行,不具有法偿性和强制性等货币属性,不是真正意义上的货币,不具有与货币同等的法律地位,不能且不应作为货币在市场上流通使用。从我国现有司法实践来看,虚拟货币交易合同不受法律保护,投资交易造成的后果和引发的损失由相关方自行承担。

数字人民币由中国人民银行发行,是具有国家信用背书、有法偿能力的法定货币。人民币的前身是“法币”,起源于1935年国民政府实施的“法币”改革;数字人民币相当于“电子版人民币现金”,与法定货币等值,其效力和安全性是最高的。而虚拟货币是一种虚拟货币,没有任何价值基础,也不享受任何主权信用担保,无法保证价值稳定。

日常生活中,我们常见的虚拟货币骗局包括传统电信诈骗类、虚拟货币非法集资类以及虚拟货币传销类。传统电信诈骗主要是通过谎称交易平台诱导用户下载钓鱼链接,套取受害人账户信息,从而盗取其账户资金。虚拟货币非法集资是打着区块链的旗号,通过虚假的交易平台,发行虚假的虚拟货币或“空气”项目,以此募集投资者的钱财。项目方通过代币管理收割用户,或者换成黑客盗币卷走用户资金。虚拟货币传销具备三大典型特征:一是入门费,投资者需通过缴纳费用取得加入资格;二是“拉人头”,传销参与者的收益来源于其所发展的下线成员缴纳的费用;三是复式计酬,以直接或间接发展人员的数量作为依据给予报酬。

面对多种形式的虚拟货币骗局,我们要时刻保持警惕,不断增强风险防范意识,提升防骗能力。不相信任何虚拟货币。对于主动找上门的所谓投资机构及人员要格外谨慎,不盲目相信造势宣传,投资理财务必通过正规渠道正规公司。拒绝高息诱惑。高收益往往伴随着高风险,虚拟货币投资更是暗藏着巨大风险。投资者务必理性,依法保护自身权益。树立正确的投资理念。看不懂的业务不触碰,不公开的行业内不投资。虚拟货币投资在资质许可、经营模式、资金去向以及获利方式等方面往往含糊,投资者务必要擦亮双眼,牢牢守住自己的钱袋子。(张建新 程惠瑛 金清杰)

成本11.5元卖到5000元——

谨防“保健品”坑人骗局

新华社记者 鲁畅

成本仅11.5元的营养食品,“摇身一变”成了包治百病的“神药”,售价5000元一疗程……这样的骗局仍在不断上演,一些老人即使“赔本”也要购买。

近期,北京市公安局公安总队打掉一保健品诈骗团伙,团伙主要成员王某某及其上线贺某某等16人被依法采取刑事强制措施。他们是如何设局诱使老年群体落入陷阱的?记者进行了调查。

“伪专家”授课 车接车送听课

2024年6月,老人尤某在北京西站附近一家银行取钱时的怪异举动引起辖区派出所民警的警觉。

“为防范电信诈骗,银行工作人员询问取款3万元的用途;老人一会儿说给孩子装修,一会儿又说要给老伴儿买药。”北京市公安局公安总队北京西站派出所一级警长肖承说,劝阻过程中,老人情绪激动,经过平复后才透露说是刚听完“健康讲座”买了产品,一名司机送他回家顺道取钱。

什么药这么贵?什么讲座还能车接车送?神秘司机为什么“溜烟”跑了?公安部门初步判断老人遭遇诈骗。经过警方深入调查,一个保健品诈骗团伙“浮出水面”。

警方发现,老人参加健康讲座的地点位于北京市朝阳区十里河的一家饭店。一份当事人提供的视频显示,自诩中科院沈阳所“重编程逆转”项目负责人王某某绘声绘色地讲述着“科研成果”有多么受到国家重视,又用拼凑的媒体采访视频为产品“背书”,并通过互动交流调动大家积极性,为推销产品做铺垫。

“每次‘讲座’大概有半天时间,‘听课’的老年人有二三十人。”北京市公安局公安总队刑侦支队办案民警赵佳晨说,团伙中的“业务员”通过“海打”电话方式联系老年客户,确定参加意向后陪同老人一同“听课”。

记者了解到,团伙推销的产品名为“重编程逆转Sag”(胸腺腺蛋白肽片),王某某号称使用后可以逆转身体内的细胞,从而达到逆生长状态,针对糖尿病、心脏病、老年



新华社记者 朱慧卿 作

痴呆、癌症等疾病具有显著功效。

该产品配料表中的主要成分为麦芽糊精、木糖醇、牛胸腺腺蛋白肽、牛初乳粉等,生产企业为安徽一家公司,外包装没有保健食品“小蓝帽”标识。经检测鉴定,这款产品不具备任何药用效果,且每盒成本只有11.5元。

赵佳晨告诉记者,推销过程中,王某某还会以产品有国家补贴等为噱头,原价5000元一盒的产品优惠至5000元6盒(一疗程)。达成交易后,王某某等主要成员与拉来客户的业务员对半分。老人几乎都会购买,钱不够的就等发了退休金再补上。”赵佳晨说,从当时产品一个月在京销售情况看,约有180人受骗。

忽悠老人 精准“销售”

记者采访发现,盯上老年群体的“保健品”骗局已成顽瘴痼疾。相较于过去线下会销场所多选择酒店会议厅、郊区度假村等固定地点,当前不法人员反侦查能力强,常常“打游击”,以流动作案增加警方取证难度。

“王某某选取的‘讲座’地点多为北京四五

环周边的中档饭店,在能容纳二十多人的大包间内开展活动,且每次直到活动前一天才通知具体时间、地址。”北京市公安局公安总队刑侦支队四中队中队长朱志君说,该团伙“业务员”还采取对老人“人盯人”模式,不允许外部人员进入会场。

多位办案民警表示,王某某案中,很多从事保健品推销的“业务员”有保险推销员等从业经历,手里掌握或非法获取大量客户个人信息;这一群体善于和老年人打交道获取信任,高额分成让他们铤而走险违法牟利。

“一个业务员的笔记本上,细致记录了老年客户发放退休金的金额和时间。”朱志君说。

记者了解到,该起案件中,因讲师虚构身份、虚构食品疗效骗取等要件要素齐全,警方最终以涉嫌诈骗罪将嫌疑人刑事拘留。

记者调查发现,此类诈骗活动在各地时有发生。2024年初,江苏省盐城市亭湖区人民法院以诈骗罪判处洪某等9人有期徒刑和罚金。该案中,涉案人员精准“电话销售”,忽悠老年人购买宣称具有补肾壮阳、防癌降三高、调节肠道菌群等功效的“保健食品”,诈骗金额达4000余万元。

别让骗子钻空子

近年来,各级市场监管部门和消费者协会多次提醒,消费者要注意防范保健食品销售骗局,切勿盲目参加任何以产品销售为目的的健康知识讲座、专家义诊、免费检查等活动,更不要接听非法保健食品推销电话,不接受送货上门服务。

记者调查发现,在很多保健品诈骗案件中,受骗老年人即使被告方告知受骗,仍然不能自拔。一位老人家中已经花费不菲购买了各种各样的所谓“保健品”,还会去“听课”买药。“答应了‘业务员’,他们就会关心我、对我好。”这位老人坦言。

受骗老年人配合警方调查意愿比较低。警方调查过程中找到约30名被害人了解情况,但配合工作的只有17人,涉案金额8万余元。

采访中,受访公安民警为被诈骗老人画像:年龄65岁以上、有退休金、文化水平较高,但缺少家庭关心关爱。

“诈骗团伙嘘寒问暖、送点小恩小惠,很快就能攻破老人心理防线。”北京市公安局公安总队刑侦支队副支队长杨萌萌说,许多老年人缺少精神寄托,没有人关心、聊天,最终就会让骗子钻空子,将老人手里的钱“吃干榨净”。

对此,受访人士认为,要增加对老年群体的家庭关爱。子女一方面要提升父母的防范意识,另一方面要及时关注父母心理健康,疏导负面情绪,避免父母因为孤独、焦虑等原因上当受骗。

此外,有法律人士认为,可以考虑将老年人维权案件纳入公益诉讼范围,由检察机关代表老年人群体提起公益诉讼;这样既能解决传统诉讼模式中很多老年人诉讼能力弱的问题,也能督促有关行政机关履行监管职责,从而更好地保障老年人合法权益。

(新华社北京1月6日电)



新华社发 南海春 作



谨防“保健品”骗局 新华社发 徐俊 作



新华社发 王鹏 作