



坚持科技赋能 提升金融风险防范能力

银保监会、公安部大数据反保险欺诈试点初显成效

近年来,随着保险覆盖面的扩大,保险欺诈风险逐步显现,相关犯罪案件逐年增加,严重侵害消费者合法权益,影响了行业高质量发展,损害了社会诚信体系。为解决传统人工筛查线索的方式难以满足保险保单海量增长的突出矛盾,自去年10月起,银保监会联合公安部在浙江、安徽、江西、山东、宁波、青岛开展大数据反保险欺诈试点,取得初步成效。一年来,试点6省(市)共向公安机关移送保险欺诈线索545条,立案近200起,涉案金额1亿余元。

强化制度保障,构建上下联动的执法协作机制

银保监会风险处置局与公安部经侦局建立“总对总”机制,签署《关于强化协作配合工作机制备忘录》,协商试点工作方案,指导推动试点工作。浙江、宁波银保监局与公安厅共同签订《预防和打击银行保险领域违法犯罪合作纪要》;安徽银保监局与公安厅召开反保险欺诈工作联席会议,明确数据共享合作框架;青岛银保监局与公安经侦、交警部门推进道路交通事故录像查询等领域合作;山东、江西银保监局与公安经侦部门完善日常案件沟通协作等机制。

突破信息孤岛,探索推进跨部门数据融合

针对以往单一依靠保险行业的保单信息或公安机

关的警务数据难以及时准确识别欺诈风险的问题,银保监会指导中国银行保险信息技术管理有限公司和部分大型保险公司为公安机关建立“绿色查询通道”,推动整合保险理赔、交通事故、违章处理、公安云搜索、公安警务等大数据平台,实现了“公安+保险”的跨部门信息数据交互碰撞。

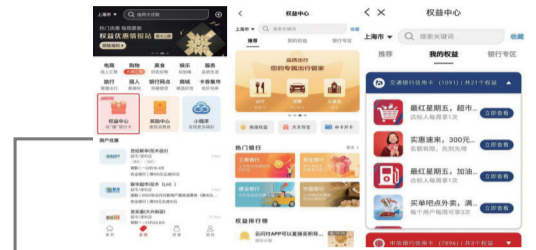
“一看、二查、三警惕”,消费者需预防保险欺诈

那么作为消费者,应该如何有效预防保险欺诈呢?

一看。要仔细核对保费收款账户是否为保险公司。保险公司所开设的企业账户有“某某保险公司”等字样,若发现收款账户与签发保单的保险机构不一致,尤其是收款账户名称为销售人员或其他个人时,建议提高防范意识,警惕资金诈骗。

二查。核查保单真实性。投保后消费者可以通过拨打保险公司全国统一的客户服务电话、登录保险公司官方网站或前往保险公司所属营业场所柜面,查询保单的真实性和准确性。

三警惕。不要盲目相信销售人员承诺的高收益率和高额回扣。保险消费者要仔细核验销售机构和人员的资质及保险产品特征,认真阅读并理解合同中保险责任、除外责任、收益及领取方式等重要内容,防止诱导诈骗。 ■ 朱慧之



云闪付上线“权益中心” 一站式汇总银行卡权益

随着支付场景与生活紧密相连,银联联合商业银行,持续面向不同客群定制丰富的专属权益,特价酒店、1元停车、惠享美食等丰富卡权益收到持卡人广泛欢迎。

为使用户及时了解所有可以享受到的信用卡和储蓄卡的权益,省去来回切换不同APP查找权益的繁琐,云闪付APP近日上线实用功能“权益中心”,一站式汇总银行卡衣、食、住、行、娱等各项礼遇,分类清晰,支持跨行权益查询,将持卡人与银行服务高效连接。

用户在云闪付APP首页最下端点击“发现”,即可找到“权益中心”板块,能享受到的银行卡权益一目了然。用户可以搜索自己需要的权益,一键查看云闪付APP中已绑定银行卡的所有权益,并可通过跳转链接轻松使用。同时,权益中心可根据用户的定位,就近推荐相关的权益优惠,让消费者能够随时享受银行卡服务。

截至12月8日,权益中心已集合了工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、浦发银行、上海银行等15家商业银行的近100项权益,并即将上线招商银行、平安银行等银行的丰富权益,涵盖餐饮美食、理财分期、旅游出行、影音娱乐、商超购物等方面生活所需,使持卡人用卡更加舒心,生活更加便利。

目前,云闪付APP已拥有超过3亿用户,支持在线申请40多家银行的700余种信用卡,支持150多家银行信用卡0手续费还款、600多家银行借记卡余额查询,受到越来越多用户的喜爱。同时,云闪付APP可在境内外超过2000万家线下商户使用,基本实现电子账户的联网通用,境外61个国家和地区已支持包含银联二维码和银联手机Pay在内的银联移动支付服务。




2020年第四期 (总第49期)

《安徽银联·卡世界》

安徽金融时尚第一读本

《安徽银联·卡世界》是由中国银联安徽分公司创办的,为广大银行卡持有人精心打造的时尚消费指南读本,结合银联特色及银联移动支付产品优惠活动,为读者带来全方位用卡资讯和云闪付APP使用攻略,同时在杂志中融入现代流行元素,让读者走进一个丰富多彩的“卡世界”。这里有你想了解的银联产品知识,也有你想看到的世界美景,更有吃喝玩乐购等全方位的指南。《安徽银联·卡世界》2020年第四期已经上线,快扫一扫二维码阅读吧!更多资讯可以关注“银联安徽”微信公众号了解详情。



渤海银行发布一揽子金融生态创新解决方案

电子智能存钱罐“零钱管家”同期发布

12月9日,渤海银行股份有限公司(下称“渤海银行”)在不久前正式揭牌并投入使用的苏州“生态银行创新实验室”举行了首场生态银行产品发布会。发布会上,渤海银行向出席活动的百余位合作方、重点客户、媒体及公众代表发布了渤海金融生态创新一揽子解决方案。作为该项解决方案的金融创新代表性产品,该行历时半年多倾心打造定位于“数字智能化零钱管理”的电子智能存钱罐亦在首场发布会上闪亮登场并宣布同期对外发布。

据悉,渤海银行“生态银行产品发布会”这一形式将固定下来,定期面向公众举办发布活动并展示金融创新产品。渤海银行副行长李毅、副行长吴思麒出席发布仪式并致辞。

“四位一体”全面纾困中小微企业

据介绍,渤海银行此次发布的一揽子金融生态解决方案定位于重点服务产业链上下游中小微企业,通过平台化的思维推进产业链、供应链的重构,进而促进产业链生态圈的形成。

发布会上集中亮相的四款金融创新产品——渤海&易见在线供应链金融服务平台、渤海&中企云链在线供应链金融服务平台、渤海&河钢在线供应链金融服务平台、渤海&中驰车福在线供应链金融服务平台,尽管定位、技术属性不尽相同,既有开放式服务平台又有垂直产

业链平台,既有区块链技术平台又有AI智能服务平台,但无一例外均致力于“通过金融科技创新,实现产品服务的场景化,业务管理的交易化;产品服务的在线化,放款申请的自动化;产品服务的合约化,业务受理的智能化;产品服务的实时化以及业务办理的便利化。”

以此次发布的渤海&中企云链在线供应链金融服务平台为例,通过与第三方供应链金融平台行业领军企业达成直连,该行顺利完成了全程在线办理以及自动化放款的首单业务。

这首单业务为:帮助河北某市政建设公司上游供应商及时发放劳务人员工资。依托系统直连,可实现业务资料的在线传输、在线审批,系统还可自动完成工商、司法、征信及发票的查询,并通过快速登记接口接入中登网。这种全程在线的审批放款方式,在一定程度上提高了业务办理效率,缩短了审批放款流程,确保了及时纾困中小微企业,有力保障了劳务人员的合法权益。

电子智能存钱罐——您身边的“零钱管家”

与一揽子金融生态解决方案同期发布的电子智能存钱罐是定位于“数字智能化零钱管理”的金融创新产品。

此款电子智能存钱罐的外形以渤海银行的吉祥物——海豚为设计原型,外形憨态可掬,颇受儿童及家长的喜爱。通过将银行账户与智能玩具设备有机结合,软硬件整合多场景服务体系,电子智能存钱罐可实现一键绑定银行账户为儿童发送红包、余额实时查询展示、设定家庭任

务、绑定支付工具消费、市民卡圈存、教育卡服务等功能。

此外,电子智能存钱罐还支持多任务和自定义任务设定、兑换宝贝心愿等形式多样的玩法。通过任务设定,用户可在小朋友达成设定目标后给予奖励,在加强亲子互动、享受类游戏趣味性的同时,培养小朋友正确的消费观和财商。

据介绍,目前渤海银行第一期将投放近万台电子智能存钱罐至市场,终端用户可通过渤海银行遍布全国23个省市、自治区、直辖市的网点进行咨询并获取。

渤海银行副行长李毅在致辞中指出,创新是商业银行发展的永恒主题,但创新任重道远,渤海银行将秉承“易筋、洗髓、换脑”的新理念、新文化、新氛围,充分结合国家政策,以敏捷的系统架构,不断创新产品、积极服务实体经济。

副行长吴思麒在致辞中向与会来宾介绍说,目前渤海银行已形成了旅游出行、房地产生活、现代物流等特色“线上生态圈”,覆盖众多产业,通过科技金融赋能,为生态场景提供了支付账户、消费金融、存款理财等一系列综合金融服务。

据悉,未来,以“打造客户最佳体验的现代财资管家”为企业愿景与发展使命的渤海银行,将充分依托互联网技术强化供应链金融服务,通过精准的底层数据分析,技术有效整合管理企业的物流、资金流和信息流,准确把握产业链上下游各方的金融需求,通过深度介入全供应链条和生态场景,不断丰富产品种类、提升产品和服务的品质和全面性,为产业链条上各方参与者提供一揽子、无处不在的金融生态创新解决方案。