

# 防范电讯网络诈骗出新招 上海银行业将推“灰名单”预警

本报讯 首席记者 徐可奇 针对层出不穷的电讯网络诈骗,上海银行业将推出“灰名单”为客户预警。记者昨日从上海银监局了解到,去年上海银行业累计成功劝阻拦截电讯网络诈骗1299起,避免客户损失金额达7572.1万元。上海银监局相关负责人表示,不可滥开借记卡出售牟利让自己沾染法律风险,另外计划多方合作共同推进“灰名单”警示功能建设,以此阻滞诈骗得逞和避免储户损失。

## 不可滥开空卡出售牟利

上海各商业银行在去年持续高度重视防范和打击电讯网络诈骗工作,采取各种有效措施努力遏制此类犯罪活动的发生。银行柜员在办理临柜转账业务时,时刻保持高度的防范意识,认真落实“四询问一告知”要求,主动提醒,严格把关,防止客户上当受骗。

多家银行也总结出很多良好的做法,例如利用营业网点的门楣LED、网点视频等资源,集中开展防范电讯网络诈骗宣传活动。例如,招商银行上海分行、广发银行上海分行等利用自助设备自动语音提示及网银转账界面提示风险,起到良好的警示和宣传作用。

建设银行上海市分行在实践中及时归纳总结出了“七步工作法”,即一听、二看、三问、四提醒、五查账、六慎办、七报警,加强客户的风险提示与安全宣传教育。

邮储银行上海分行将金融知识宣传和防范电讯诈骗宣传相结合,组织典型的电讯诈骗案例,向社区的中老年客户等重点群体分析作案手法、过程及应对方法,提升客户的防范意识和主动防范能力。

上海银监局相关负责人表示,每位公民都有责任和义务管理好自己的银行账户,并配合银行主动清理长期不用或小额低效的“久悬”账户,更不可滥开借

记卡出售牟利让自己沾染法律风险。商业银行要切实做到账户实名,规范开户,努力清除虚假匿名账户,进一步夯实防范电讯网络诈骗的工作基础。

## 多方将推“灰名单”

上海银监局要求各商业银行结合电讯网络诈骗活动的作案手法及趋势变化,认真总结经验,共同商讨对策,严格落实“四询问一告知”要求,对银行卡开设、网银使用、第三方支付转账等采取限额、限数或密钥增强等措施,帮助广大客户提高防范电讯网络诈骗犯罪的意识和能力。

针对当前犯罪分子唆使受害客户将被骗款项汇划逐渐由柜面转向网银、自助机具、电话银行等离柜途径的趋势和特点,上海银监局与上海市公安局近日又联合印发了《关于进一步落实防范打击电讯网络诈骗违法犯罪活动工作要求的通知》,并提出了“巩固柜面,加强离柜,重点技防,持续宣传”的总体要求。

记者了解到,为努力遏制此类案件的发展蔓延,其中新的尝试之一是计划多方合作共同推进“灰名单”警示功能建设,增强技术防范手段。具体设想是由公安部门通过向各商业银行发送电讯网络诈骗涉案账号、卡号或涉案嫌疑人身份信息(即“灰名单”)。

各商业银行专人接收信息并通过规定程序审核后将其植入本行“账户预警”系统,汇款行在业务处理中一旦发现涉及本行的“灰名单”账户,由操作系统警讯提醒网点柜面员工或客户暂缓操作,谨防受骗上当。

而收款行在业务处理中发现涉及“灰名单”收款账号的汇入款项,由系统自动做挂起处理,并向公安部门报告,待确认无误后再做入账或依法处理,以此阻滞诈骗得逞,避免储户损失。

## 80°这样理财



余儒文 制图

## 白领兼职沙画师捞外快

婚礼现场,一个女孩在一米见方的玻璃茶几前,随着音乐手起沙落,一抹、一点、一勾,大屏幕上不断呈现出一对新人“相遇、相爱、相知、相守”的过程,普通的黄沙在女孩的手里变得活灵活现。这个女孩就是业余沙画师陶蕾,凭着初学的一点儿手艺,在工作以外的空余时间赚起了外快。

本报记者 沈梦雪

### 对沙画 一见钟情

陶蕾是美术学院毕业的科班生,毕业后在一家公司市场部负责活动策划工作。有一次在另一家公司举办的活动中,她看到了现场沙画表演,一下就被迷住了。“用沙子表现故事,这样的形式太特别了。”回家后,她便在网找起了有关沙画师的信息,没想到生活中其实已经有许多沙画工作室了,并且还招收学员。于是凭着一股新鲜劲儿,陶蕾便报名了一个体验班,学费600元。7次课程下来,她已经掌握了一些基本的沙画技巧,时常在家庭聚会的时候给亲戚们露一手,逗得大家捧腹开怀。

“沙画的基本手法很多,包括洒、抹、擦、点、划、漏、勾等,需要调动指尖、指甲、指腹、手掌等多个部位,才能达到不同的创作效果。在上课过程中,老师会教一些基本的沙画技巧,还会教一些固定场景的几种画法,比如远山与近山的区别,马路、楼宇的不同表现。入门课程结束后,初级沙画师便已可以完成一些简单的表演,但如果想要晋级,则还需要更长时间的练习。”陶蕾介绍说。

### 兼职沙画师捞外快

体验班结束后,陶蕾为了学到更多技巧,紧跟着又报了一个月的课程,每个周末都是在学沙画和练沙画中度过。“越学越有兴趣,有时候自己还会忍不住发挥想象力创作起来。”

在去年的年会上,她就当仁不让地在全公司面前用沙画表演了自己创作的公司发展历程,老板看了也大为感动。而这一次露脸,也为陶蕾带来了更多的机会。“很快,我们另一个部门的经理就找到我,希望我在她的婚礼上表演沙画,我立刻答应了下来。”为了这次表演,陶蕾可是投入了百分之百的精力,她觉得这是人生大事,不能让新人丢脸。“沙画是一门瞬间艺术,手上的功夫最为重要,闪失不得。”

这样的练习给予了陶蕾成功的回报。演出结束后,新人给她包了一个2000元的大红包。很快,陶蕾又陆续接了几场表演活动,每场的收入也是由千元起,她笑称自己都快变成“专职演员”了。通过这些实践,陶蕾萌生了以后成立自己的工作室的想法,她觉得这或许是一个前景不错的市场。

## 央行:2月新增人民币贷款6200亿元

本报讯 记者 沈梦雪 日前,央行发布2013年2月社会融资规模统计数据报告显示,2月份社会融资规模为1.07万亿元,比上年同期多228亿元。其中,2月人民币贷款增加6200亿元,同比少增907亿元;外币贷款折合人民币增加1149亿元,同比多增623亿元;委托贷款增加1426亿元,同比多增1032亿元;信托贷款增加1816亿元,同比多增1294亿元;未贴现的银行承兑汇票减少1838亿元,同比多减1554亿元;企业债券净融资1427亿元,同比少117亿元;非金融企业境内股票融资165亿元,同比少64亿元。此外,2013年1-2月社会融资规模为3.61万亿元,比上年同期

多1.59万亿元。

2月新增人民币贷款6200亿元的数字明显低于此前经济学家的预期,也低于1月份新增贷款人民币1.07万亿元。对此,农业银行首席经济学家向松祚表示,1月信贷井喷的原因在于去年四季度信贷增长低于预期,新年伊始反弹较快。同时,各地投资加速尤其长期投资加速增长,出口增长超预期,房地产市场复苏。在1月信贷井喷的情况下,2月信贷增长自然有所放缓。一季度新增信贷总额增幅会较大,预计全年信贷增长8.5万亿元至9.0万亿元,信贷环境总体相当宽松,不排除央行适当收紧银根的可能性。

## 上海交行积极走进区县

本报讯 首席记者 徐可奇 由交通银行上海市分行举办的“走进区县”系列活动近日在松江区正式启动。据悉,此次系列活动以“支持实体经济,促进区域发展”为主题,旨在寻求与区政府及所辖企业的广泛合作,营造金融与实体经济共生共荣的良好格局,交行计划年内在上海市多个区县举办分站活动。

交行上海市分行行长郑志扬表示,依托多年来服务上海经济社会发展积累的成功经验,该行将按照上海市“十二五”规划和市委市府2013年经济工作方针,积极对接地方经济发展战略,促进产业经济繁荣和社会民生改善,打造银政战略合作新样板,搭建互动共赢银企交流新平台。

## 友邦保险与建行合作

本报讯 首席记者 徐可奇 美国友邦保险上海分公司和建设银行上海市分行昨日签署了《AIA Touch网上支付系统项目全面合作协议》。

该系统能够简化并规范保险营销员与客户之间的保险投保过程,通过规范的流程、生动的画面、详实的信息数据

使客户充分体验财务策划与风险管理的重要性,进而通过保障需求分析理性投保。

而便捷的操作可以协助营销员在短短20分钟内完成从需求分析、产品推荐、合同签订到付款的一系列流程,使得营销员的作业更加高效、专业、规范。

## 阿里巴巴CEO新人选 出炉” “救火队员”陆兆禧将履新

本报讯 首席记者 徐可奇 阿里巴巴集团董事局昨日宣布,从今年5月10日起,集团首席数据官陆兆禧将接任阿里巴巴集团CEO一职。此前马云已宣布将卸任CEO职务,以全力以赴做好阿里巴巴集团董事局主席全职工作。

陆兆禧在2000年加入阿里巴巴公司,历了阿里巴巴B2B广东销售创始人、支付宝公司的创建总裁,大淘宝公司总裁,阿里巴巴B2B上市公司CEO以及集团首席数据官(CDO)、阿里云OS总裁等职务的工作。

在市场人士看来,陆兆禧曾两次完成“救火”任务。2011年2月,因B2B部分供应商欺诈丑闻,当时的CEO卫哲引咎辞职,陆兆禧即紧急受命出任B2B业务的CEO,通过大力整顿B2B内部秩序,并完成B2B

业务从香港退市的任务。

2012年9月,在谷歌公开施压封杀阿里的手机操作系统云OS之后,陆兆禧又受命兼任云OS总裁,重新规划和厘清云OS的发展规划,避免与安卓系统的冲突。

阿里巴巴的高管层在最近发生诸多变化,阿里巴巴在上周宣布将筹备成立阿里小微金融服务集团,负责集团旗下所有面向小微企业以及消费者个人服务的金融创新业务。彭蕾将出任阿里小微金融服务集团CEO,此前为阿里巴巴集团首席人力官(CPO)。

阿里巴巴集团表示,阿里小微金融服务集团业务将致力于让十年后的现代金融透明、平等、开放和更便利,以便更好地服务未来商业和民众生活,主要业务范畴包括支付、小贷、保险、担保等领域。