

六部门联手打击电信网络诈骗——

年底前100%实现电话实名 ATM转账给他人24小时后到账

本报讯 最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会等六部门23日联合发布《关于防范和打击电信网络诈骗犯罪的通告》，其中明确提出，电信企业要确保到2016年10月底前全部电话实名率达到96%，年底前达到100%。在规定时间内未完成真实身份信息登记的，一律予以停机。

根据这份通告，自2016年12月1日起，个人通过银行自助柜员机(ATM)向非同名账户转账的，资金24小时后到账。

通告指出，电信网络诈骗犯罪是严重影响人民群众合法权益、破坏社会和谐稳定的社会公害，必须坚决依法严惩。凡是实施电信网络诈骗犯罪的人员，必须立即停止一切违法犯罪活动。自通告发布之日起至2016年10月31日，主动投案、如实供述自己罪行的，依法从轻或者减轻处罚，在此规定期限内拒不投案自首的，将依法从严惩处。

通告要求，公安机关要主动出击，将电信网络诈骗案件依法立为刑事案件，集中侦破一批案件、打掉一批犯罪团伙、整治一批重点地区，坚决拔掉一批地域性职业电信网络诈骗犯罪“钉子”。公安机关、人民检察院、人民法院要依法快侦、快捕、快诉、快审、快判，坚决遏制电信网络诈骗犯罪发展蔓延势头。

电信企业要严格落实电话用户真实身份信息登记制度，要立即开展一证多卡用户的清理，对同一用户在同一基础电信企业或同一移动转售企业办理有效使用的电话卡达到5张的，该企业不得为其开办新的电话卡。要采取措施阻断改号软件网上发布、



搜索、传播、销售渠道，严格规范国际电信业务出入口局主叫号码传送，加大网内和网间虚假主叫发现与拦截力度，对违规经营的网络电话业务一律依法予以取缔，对违规经营的各级代理商责令限期整改，逾期不改的一律由相关部门吊销执照，并严肃追究民事、行政责任。

各商业银行要抓紧完成借记卡存量清理工作，严格落实“同一客户在同一商业银行开立借记卡原则上不得超过4张”等规定。任何单位和个人不得出租、出借、出售银行账户(卡)和支付账户，构成犯罪的依法追究刑事责任。

通告同时提出，严禁任何单

位和个人非法获取、非法出售、非法向他人提供公民个人信息。对泄露、买卖个人信息的违法犯罪行为，坚决依法打击。对互联网上发布的贩卖信息、软件、木马病毒等要及时监控、封堵、删除，对相关网站和网络账号要依法关停，构成犯罪的依法追究刑事责任。

通告强调，电信企业、银行、支付机构和银联，要切实履行主体责任，对责任落实不到位导致被不法分子用于实施电信网络诈骗犯罪的，要依法追究法律责任。各级行业主管部门要落实监管责任，对监管不到位的，要严肃问责。

姚闻

延伸阅读

浙江重拳出击 严厉打击电信网络诈骗

今年前8月破案数、追赃数居全国第一

近日召开的浙江省打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议办公室透露，今年1-8月，浙江全省电信网络诈骗案件破案数、追赃数居全国第一。浙江全省将严格落实国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作有关精神，切实加强反欺诈中心，加强公安机关、法院、检察机关的联动，加强源头治理和宣传防范，把打击治理电信网络新型违法犯罪摆到中心位置。

自去年11月部署专项行动以来，浙江省打击电信网络犯罪成效显著。今年1-8月，浙江全省反欺诈中心累计止损2.25亿元，发案数从6月以来已连续3个月同比负增长，案件高发势头得到初步遏制。但同时，今年1-8月，全省因电信网络犯罪损失13.2亿元，同比上升25.9%，其中个案损失百万元以上的案件发生93起，个案被骗金额超过千万元的案件发生4起，形势依然严峻。

接下来，浙江省相关部门将把更强的力量、更多的精力、更充足的经费投入到打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动中。按照“全国一流”的高标准规范建设反欺诈中心，打造全国样板，进一步提高快速反应能力，及时打击犯罪、帮助群众止损。

翁浩浩 赵军 陈红威

“债庄”打造专业平台 开启不良资产处置新模式

本报讯 近日，香港(国际)债庄连锁控股集团有限公司台州总代理(温岭旗舰店)(以下简称“债庄”)正式开业。董事长管忠良表示，“债庄”将为诸多需求流动资金的债权人、面临困境的债务人以及债权处置专业人员，提供一个开放、专业的不良资产信息收集、债权转让、债权融资、债权评估、债务危机求助、全国律师协作的平台。

据悉，“债庄”将通过整合不良资产上下游信息，在不良资产网站上进行信息发布、转让、收购，解决过去的不良资产清收方面的信息不对称的问题，通过异地债务本地化，封闭信息公开化，通过网上发布推广、线下对接等多种方式进行处置，实现不良资产全国城市互动，“不论是清收速度还是清收成功率都将大大提高。”管忠良说。

“债庄”首创的O2O+O2C全新商业模式，从社会需求角度出发，实现债权债务信息收集、交易、处置三方打通，从根本上解决信息封闭、交易不透明、异地债务难追讨三大痛点。香港(国际)债庄连锁控股集团股份有限公司总经理王启升表示，债庄的核心竞争力在于“O2O+O2C商业模式”的创新。目前，债权债务服务及相关产品市场基本空白，市场开发前景十分广阔。

本报记者 杨汉水

温州中行银行卡业务 实现快速发展

本报讯 今年以来，中国银行温州市分行大力发展“大银行卡”业务，针对新兴网络年轻客户群体、农村市场客户群，加快产品创新，坚持“做大分期、做小额度、做散产品、做优结构”为理念，做大消费金融规模，积极培育卡分期、汽车分期和福农卡等特色产品，实现银行卡业务快速发展。截至8月末，该行新增信用卡客户突破50000户，实现跨境业务交易额3.8亿元，实现信用卡分期交易量突破22亿元，业务新增量均名列全省中行系统第一。

该行银行卡中心负责人介绍，近年来该行以汽车分期业务为重点，积极寻找与有资质的、实力强的担保公司和汽车经销商合作，扩大汽车分期授信合作总额度，并积极争创市场，拓展信用卡分期业务新领域，率先推出“聪明购”线上分期业务，开展苹果手机、数码产品、小家电等在线订购分期业务，取得了一定的成效。截至8月末，实现汽车分期业务量15.80亿元，爱家分期3.12亿元，聪明购分期交易量近亿元，卡分期5.2亿元，分期余额突破34亿元。

同时，该行不断拓展新渠道，推出客户体验新业务，航空旅游、医疗健康类优质商户的积分兑换，实现中银卡个人交易积分线下兑付。

通讯员 黄品丹 周群

温州

“农民资产受托代管” 唤醒农户沉睡资产

三个月前，温州市瓯海区郭溪街道的吴玉宇怎么也想不到，帮助他家五金公司渡过资金难关的，竟是200平方米的祖传农房。通过一项农村普惠金融业务，他获得了第一笔40万元贷款。他不仅因此缓解了资金链的紧张状态，还能再购进一台8万元的数控自动机器扩大生产。

吴玉宇依托的是一项名为“农民

资产受托代管”的融资业务。从2015年11月至2016年8月底，924户从来没有贷款记录的农户从瓯海农商银行获得了他们人生中的第一笔贷款。

“受托代管融资”是指农户以自有的动产、不动产及其他经济权益，包括集体产权的农房、股份经济合作社的股权等，采取书面承诺方式，不用权属登记，也不要交付保险和提供

担保人，向金融机构申请的贷款。

受托代管后，财产处置权及处置收益归属银行，未经代管银行书面同意不得擅自处置代管财产。“在农村，大量有价值的权属无法转化成农民的流动资金。”瓯海农商银行董事长潘志坚说。

记者从浙江银监局了解到，这样的授信方式被称为“公议授信”，一般

由村委会、村民合作组织和银行配合完成，这在进一步提升风险管控的同时也能大大缩短放款时间。

从2015年11月开始试点，截至今年8月底，温州瓯海区已有127个村开办农民资产受托代管融资，累计发放贷款6.06亿元，共2128户。其中以农业经营类的小额贷款居多。

浙江银监局资料显示，农民资产受托代管融资具有较大幅度地撬动农村资产等优势，但需要强化风险管控。银行业金融机构需要积极搭建与政府、保险、行业协会、各类农民组织的合作平台，推动完善农村金融风险分担机制，通过引入政府贴息、政策性保险等手段加强对风险的抵御能力。

新华社记者 吴帅帅 胡作华

浙江稠州商业银行 全面支持 Apple Pay

本报讯 9月20日，浙江稠州商业银行为用户带来 Apple Pay，一种将让移动支付焕然一新的快速、安全的支付方式。持卡人可以将该行的借记卡、公务卡添加到 Wallet 应用后启用 Apple Pay，让日常支付的方式焕然一新。

凡持有支持 Apple Pay 设备的客户，即日起都可以通过 iPhone 或 iPad 上的 Wallet 应用添加稠州银行银行卡，在支持 Apple Pay 的支付环境里，随时享受安全、便捷的支付功能。Apple Pay 的推出是稠州银行顺应“互联网+”发展趋势进行的又一业务创新，也为客户提供了更多的便利。

本报记者 徐璐璐 通讯员 蒋琛

杭州市科委 杭州10家银行 杭州高科技担保有限公司

联合推出

高新企业 信用贷款

联系电话:

0571-87020963, 81396317

13777404242, 18658868796



详情手机扫描二维码

科技金融新举措
为杭州地区的国家级
高新企业发放纯信用贷款