

《反电诈法》落地 机构走向资金链“综合治理”

本报记者 李晖 北京报道

随着12月1日起《反电信网络诈骗法》(以下简称“《反电诈法》”)的正式实施,金融涉诈治理力度持续升级,也给金融机构带来全新挑战。

《反电诈法》的落地,为推动形成全链条反诈、全行业阻诈、全社会防诈的打防管控格局提

依法履行金融反诈责任

《反电诈法》对信息链、资金链、技术链、人员链等环节提出具体举措和明确要求。

事实上,自2021年4月中央高层对打击治理电信网络诈骗工作作出重要批示,强调注重源头治理、综合治理,全面落实打防管控措施和金融、通信、互联网等行业监管主体责任以来,中国人民银行(以下简称“央行”)对反诈投入巨大,持续对机构提出一系列要求。

就在《反电诈法》正式实施当日,主管支付业务的央行党委委员、副行长张青松发表文章阐述了央行在围绕金融反诈、推动“资金链”治理上的工作思路。

张青松指出,电信网络诈骗犯罪由“人员链”“信息链”“技术链”“资金链”等多个环节构成并形成产业化利益链条,对其进行打击治理是一场整体战、持久战。《反电诈法》对信息链、资金链、技术链、人员链各环节都提出了具体举措和明确要求,清晰界定了各行业各部门的反诈职责。其中,银行业金融机构、非银行支付机构作为“资金链”治理的关键,要切实履行金融治理法律责任,防范金融服务被不法分子用于转移电信网络诈骗资金。

值得注意的是,央行针对反诈“资金链”的整肃力度不断加大,对机构严肃追责任。今年

供了全面的法治保障。也对银行业金融机构、非银行支付机构账户开设等提出了更严格细致的要求,即在明确主体责任后,机构一旦履责不力,则面临从严处罚。

有支付机构内部人士向《中国经营报》记者表示,去年以来在反诈、反洗钱岗位上的人力投入不断增加,但仍力有不逮。面对

11月底,第三方支付机构百联优力因未落实防范电信诈骗风险要求、未落实商户实名制管理要求等4项违法行为被罚没合计约6489.33万元,这也是支付机构首次因未落实防范电信诈骗风险而被处罚。而有北京支付机构内部人士透露,百联优力由于“为不法平台提供支付通道”遭到大量投诉,其中就涉及为网络赌博提供充值和结算通道。

近年来,央行从压实风险防控主体责任、内部组织保障以及严厉追责,再到围堵账户风险,基本使金融机构形成了系统性的反诈治理体系。前述支付机构人士透露,近年来中大型机构在监管压力下持续加大金融反诈力度,这也让一些不法业务大量流向中小平台。

根据《反电诈法》中涉及金融治理的相关条例,对金融和非银支付机构提出的要求包括加强风险识别能力、建立监测及风险防控机制、建立风险管理措施等。

腾讯安全灵鲲反诈团队相关负责人在接受记者采访时表示,这基本针对反诈骗的全链路做了明确的要求,包括事前的风险识别、事中的监测及防控机制、事后

的风险管理措施。

该负责人认为,事前环节上,

诈骗手段花样翻新,机构自身在提高责任意识的同时也需要不断优化技术能力,在这点上,中小机构面临着更大压力。

“我们公司不久前刚刚引进了行业头部机构的反诈团队,正在重新优化反诈策略,这部分业务肯定是明年的重点。”一位平台金融公司内部人士向记者透露。

《反电诈法》特别点出尽职调查责任,主要面对的就是开卡、涉诈银行卡的提前识别。从银行业务层面来看,第一是看新开卡用户是否存在涉诈可疑风险,这需要对客户的身份背景做更加深入的调查;第二是看存量银行卡中,是否存在“卡农”倒卖、是否存在可能被用于涉诈收款等。

事中环节的关键,第一是涉诈交易监测及风险防控,银行需要知道哪些交易存在涉诈风险,并且有阻断、冻结这些交易的风险防控机制;第二是金融机构、非银行支付机构应该进一步完善互联网协议地址、网卡地址等必要交易信息,它赋予了机构获取反诈应用所需数据的使用权利。

事后环节则需要加强风险管理措施。从涉诈交易的过程来看,就是对疑似涉诈交易的止付、冻结风险管理。换句话说,针对疑似电信网络诈骗的高风险客户,“拒绝提供产品和服务”将成为银行业金融机构和非银行支付机构的一项法定职责。

嘉联支付方面告诉记者,公司此前已经建立了反电信网络诈骗活动可疑交易专项监测,重点是保证现有反洗钱可疑交易报告制度与之相适应。

机构反诈持续迎考

市场共识在于,提升反诈意识、遏制电信网络诈骗态势,既需要法律筑牢安全之网,也需要不断的技术应变与革新。

近年来,虽然机构在资金链治理的关键环节上不断加大投入,但由于诈骗手段不断花样翻新,隐蔽性更强,其应对反诈的压力也持续加大。

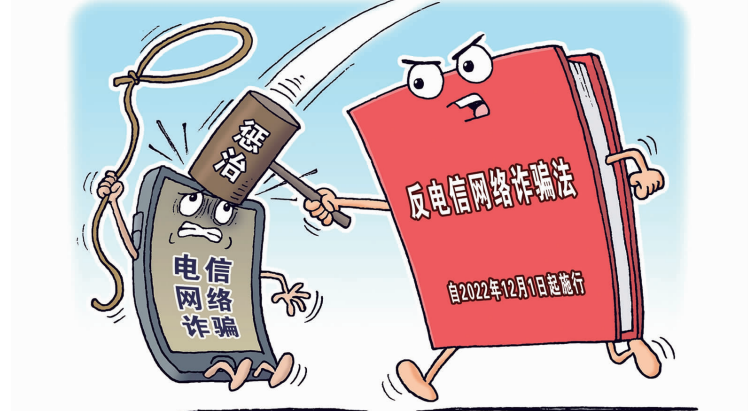
翼支付相关负责人向记者表示,电信网络诈骗涉及通信、金融、互联网等各个领域,诈骗信息触达、技术提供、电诈实施、资金流转等环节往往是跨机构甚至跨行业的,仍存在数据孤岛和信息割裂,风险溯源和封堵难度大。如何建立监管机构、金融机构、运营商、互联网企业之间的反诈生态体系,实现跨行业、跨机构快速联动识别、协同拦截,应该是未来需要聚焦的重点之一。

事实上,金融机构在处理涉诈交易监测建设时,最大的难点是获悉在此笔交易之前客户发生了什么。对此,很多金融机构是很感知到的。

上述腾讯安全灵鲲反诈团队相关负责人表示,从涉诈收款卡入手是一条有效路径,但在现阶段,涉诈银行卡是由专业的水房团队(指专门负责将赃款“洗白”的团伙)处理,其通过多种方式和途径获取涉诈银行卡。并且,很多不法分子为了应对银行的风控策略,还会有针对性地跨地区、跨行交易,基本上使用几次之后便更换收款账号。因此,很难做到提前监测和拦截。

市场共识在于,提升反诈意识、遏制电信网络诈骗态势,既需要法律筑牢安全之网,也需要不断的技术应变与革新。

在浙江数字化发展与治理研究中心研究员高艳东看来,技术是最好的反诈措施。此次《反电诈法》亦明确提出,国家支持鼓励企



《反电信网络诈骗法》正式实施,金融涉诈治理力度持续升级。

视觉中国/图

业研发电诈反制技术,用于监测识别、动态封堵和处置涉诈异常信息、活动。企业的积极参与是打赢反诈战役的保障。“站在一线发现新领域的新型诈骗手法,是企业的优势。如果企业能够充分利用自身技术优势,在支付、社交、电商等领域开发先进防诈技术,形成群防群控的反诈格局。”他表示。

事实上,无论诈骗手段如何变化,最后一个环节始终是资金转账,这也是最重要和独立的一环。记者注意到,除了上述用技术阻击骗术和风险点外,一些企业在拦截用户上也进行了探索。

“受骗用户往往是当局者迷,深信骗子的话,钱被转走才会意识到被骗。怎样‘叫醒’他们也是一个难题。”蚂蚁集团安全团队相关负责人向记者直言。据其透露,目前,蚂蚁智能风险感知与响应联合反诈系统中的“主动交互式风控”技术可以实现风控系统与用户之间的全链路、多模态内容交互。

据悉,这一技术已经用于支付宝“叫醒热线”进行反诈——通过AI跟用户电话沟通,了解用户是否被骗被实施劝阻。具体来看,“AI反诈”全链路安全服务包括:10毫秒“预测”判定交易风险水平、90秒风险“确认期”、15分钟交易“冷静期”、24小时交易“反悔期”。官方数据显示,目前,蚂蚁集团智能反

诈系统对涉诈交易的识别准确率已达95%以上,被骗用户的止付率提升了80%。

腾讯安全灵鲲反诈团队相关负责人也认为,当前平台部门可以做的,一是协助金融机构构建受害者保护识别体系,通过实时的安全分析,实现精准评估涉诈交易,从而针对性地实现资金交易拦截;二是针对涉诈黑卡的分析检测,通过AI算法引擎,将存在高风险租卡、售卡人群构建出来,帮助银行排查存量储蓄卡的涉诈风险,利用技术实现全面的涉诈黑卡甄别及阻断。

据记者了解,翼支付方面目前在反诈治理方面也构建了覆盖账户管理全流程的涉诈风险防控体系,技术投入主要围绕重点问题、突出风险和核心技术提升方面。其相关负责人向记者表示,在技术探索上,首先是构建实时复杂风险决策引擎,从日均亿级数据中快速识别风险,毫秒级拦截止付;其次是自研“侦图”证照鉴别能力,具体来看,通过5100万多个风险标签,风险识别准确率达95%以上;在聚焦涉诈资金链识别和挖掘上,目前构建了63亿节点+103亿关联关系的反诈图谱能力。此外,通过自研隐私计算的技术在数据安全、合规的基础上,实现通信反诈+金融反诈的有效协同,构建运营商支付机构反诈新能力。

城投转型换道:引进社会资本推动混改

本报记者 石健 北京报道

近日,安徽省国有企业混合所有制改革项目推介会在合肥举办。《中国经营报》记者注意到,此次推介会共涉及99个项目,其中公

开推介项目69个、定向推介项目30个,计划引进社会资本约470亿元。在公开推介的项目中,涉及城市开发等领域,不乏城投公司的身影,如黄山城投集团有限公司(以下简称“黄山城投”)、蒙城县城市

发展投资控股集团有限公司(以下简称“蒙城城投”)等。在具体项目方面,涉及产业园、文旅产业等。实际上,对于引进社会资本参与城投混改,近年来已经有城投公司开始尝试。一位城投公司

负责人告诉记者,“依托三年国企改革的政策利好,以及城投公司自身的转型需要,除了进行业务调整和改革之外,引入社会资本进入已经成为城投转型换道的关键一招。未来,将成为城投公司

转型的普遍做法。”

在现代咨询研究院院长丁伯康看来,“城投公司引入社会资本参与混改,不仅是解决其自身的业务问题,还将在市场开拓、企业管理、成本控制等方面有所帮助,这

也需要战投公司具备相应的能力和优势,改变国有企业经营效率不高的局面。通过混改的引资,实现引制和引智的目标,实现国有企业在产权所有上的‘混’与经营管理方面的‘改’相互促进、相互融合。”

提供市场空间

梳理过往,新一轮的国企改革从2013年开始,而国内首家成功完成混改的城投公司为上海城投集团。一位曾经参与混改的行业人士直言,“起初,城投公司实现混改的阻力不小。比如公司可能存在盈利能力弱以及债务规模高的问题,诸如非市场化运作、资产定价困难、资产结构构成复杂、员工构成复杂等,这种经营结构就很难引起社会资本的興趣。”

不过,上述行业人士也提到,近年来,无论中央还是地方,都在呼吁城投公司进行市场化运作。同时,要减少存量债务。这些举措都是为了给城投改革提供一定的市场空间,使其让市场接纳。

与此同时,不少业内人士认为,城投公司若想引入社会资本,实现混改成功,政府的政策支持也必不可少。

记者注意到,近一年来黄山市的相关动作,就为黄山城投参与混改埋下伏笔。

2021年2月7日,黄山市住房和城乡建设局发布了关于公开征求《黄山市关于促进徽派古建筑产业高质量发展的实施意见》(征求意见稿)(以下简称“《意见》”)的通告。《意见》提到,要招商引进外地强企,支持古建筑企业与外地文旅集团、文博院、文交所等机构合

作,引进社会资本,建立资产托管、园区落地等合作,深度挖掘地方古建资源,推动古建筑、古村落实现活态化保护利用和文化旅游产业发展。

再如蒙城城投此次发布的项目介绍显示,其所涉行业为文化旅游,内容为“希望引进具备大型文旅类项目运营能力和经验、具有生态修复类项目、具有符合项目实际需求的投资能力、具备商业类项目招商和运营能力的战略投资者,拟引进一家公司与县城投集团下属企业蒙城县梦蝶文化旅游有限公司成立合资公司,共同投资进行项目建设,由引进的投资者进行项目运营或其负责引进第三方项目运营”。

对于上述项目内容,有业内人士认为,该项目已经明确透露了几个关键信息,即有运营能力、投资能力、市场化运作能力以及相关行业的专业能力,如此引入社会资本完全符合混改的应有之义。

采访中,不少业内人士认为,国有企业混改并非易事,事关“脱胎换骨”式变化。因此,离不开地方政府的支持,完善的配套政策是国有企业混改成功的重要影响因素。

对此,在此次安徽省国有企业混合所有制改革项目推介会

上,安徽省国资委党委书记、主任李中指出,召开本次推介会是深化国资国企改革的重要举措,将助力搭建安徽国有资本和各类资本融合发展的桥梁。安徽国资国企将以更加开放的胸怀推进混改,推动国有资本与各类资本开展多种形式的合资合作,积极引导高匹配度、高认同感、高协同性的战略投资者,实现深度融合、协同发展;以更加坚定的决心深化混改,推动混改企业完善法人治理、转换经营机制、强化激励约束,以混促改,提升企业核心竞争力和经营效益;以更加一流的监管服务混改,加大授权放权力度,对混改企业实施差异化监管,尊重和维护各方股东权益,以高质量监管服务保障混改企业高质量发展。

实际上,安徽国资国企近年来大力实施国企改革三年行动,积极稳妥深化混合所有制改革。截至目前,安徽省属企业中混合所有制企业户数占比达71.9%,位居全国前列。混合所有制改革有效激发了安徽省属企业内生动力活力,提高了发展质量效益,放大了国有资本功能,推动省属企业经营发展继续保持全国第一方阵,中部领先和长三角地区比较优势地位。

促进国资保值增值

记者梳理发现,此次安徽省发布的项目推介中,城投混改项目涉及产业园、文旅等方面。有业内人士告诉记者,近年来,不乏城投公司在产业园、文旅等重点领域引入社会资本实施混改。

那么,为什么会选择上述领域进行混改?西南某城投公司负责人告诉记者,“公司此前也进行了混改,从过往的成功经验看,一方面很多城投公司依托当地的文旅资源进行了相关布局;另一方面,有不少社会资本也有一定的文旅产业经营经验和资源,两者进行对接则可以实现成功。”

记者注意到,上述西南某城投公司所采取的混改方式为战略重组,即通过增资扩股的形式进行混改。事实上,几年前,中央就对国有企业混改形式做了规定。根据《中共中央、国务院关于深化国有企业改革的指导意见》(中发〔2015〕22号)、《国务院关于国有企业发展混合所有制经济的意见》(国发〔2015〕54号)等混改相关政策文件规定,国有企业混改的主要路径包括股权转让、增资扩股、投资并购、出资新设、上市重组(包括首发上市和上市公司资产重组、发行证券、资产注入、吸收合并)、员工持股等。其中,

国有企业通过股权转让、增资扩股、投资并购、出资新设等方式引入技术型战略投资者是实现国有融资平台业务转型、创新优化、增强市场竞争力、补足短板的有效方式。

不过,也有业内人士认为,虽然有足够的政策支持以及社会资本力量的支持,但是城投公司若想混改成功,自身的“硬件”也需要优化。比如,土地资源是否优质决定了项目是否有吸引力。此外,选择战投亦很重要。从事的业务与战略投资者具有较强的相关性,战略投资者进驻之后,可以快速强化自身集团业务或者开拓新区域。

丁伯康认为,“推进混合所有制改革,我们不仅需要通过引进外部中小股东,改变国有股一股独大的局面。同时还需要充分发挥中小股东在市场开拓、企业管理、成本控制等方面的能力和优势,改变国有企业经营效率不高的局面。”

现代咨询研究院研报认为,城投公司引入社会资本可以实现多方面好处。一是引入战略投资者倒逼国有企业体制改革,建立由“管资产”向“管资本”过渡的国资监管架构,划分政府与企业关系,实现所有权和经营权

分离,减少行政化干预与束缚。以劳动、人事、分配三项根本制度为突破口,对整个内部运行体制进行革新。二是引进战略投资者先进的管理经验,进行治理结构、人才机制、管理体制的优化,进一步理清政企关系,完善现代企业制度。通过战略投资者直接参与公司的管理运营,优化经营决策机制,提升城投公司经营活力。三是通过股权合作引入战略投资者,可实现部分领域内国有股权的退出,间接盘活国有经营性资产。通过引进先进的管理经验、技术水平,实现公司与投资者优势互补、协调发展,进一步提升国有资产运营效率,实现国有资产保值增值。四是借助战略投资者的先进技术、资深业务资源和资本运作经验,弥补城投公司业务单一且经营能力不足的缺陷,协助城投公司快速扩展和完善多元化经营领域,提升城投公司在相关产业和业务领域的竞争实力。五是借助战略投资者雄厚的资金支持,借助股权交易盘活资金用于化解城投公司存量债务,缓解其偿债压力。借助战略投资者资深的信用资质条件,提升混改公司市场化融资能力,优化自身融资环境、拓宽融资渠道。