责编 杨月涵 美编 代小杰 责校 唐斌 电话:64101908 news0518@163.com

大数据上场 保险欺诈迎监管重拳

伪造虚假病例、篡改检查报告、虚构保险事故……随着保险业快速发展,保险欺诈也不断翻新花样。为适应保险欺诈风险的新形势和新变化,提升反保险欺诈的工作效能,监管部门将重拳出击。5月21日,北京商报记者独家获悉,银保监会已于近日下发了《关于运用大数据开展反保险欺诈工作的通知》,就相关目标、主要任务、时间安排等进行明确,并强调了以大数据技术为核心的工作重点。在业内人士看来,大数据技术的应用有望推动行业信息共享,降低识别保险诈骗成本,不过,这项工作也任重道远,难点仍存。

银保监会反保险欺诈进展

2018年2月

原保监会印发《反保险欺诈指引》,旨在构建保险行业欺诈风险管理规范和反欺诈技术标准

2019年4月

银保监会下发《关于开展保险公司欺诈风险管理能力自评估工作的通知》,拟于2019年4-7月开展保险公司欺诈风险管理能力自评估工作

2020年5月

银保监会下发《关于运用大数据开展反保险欺诈工作的通知》,启动以大数据技术为核心、行业联防与执法协作为助力,全面协同推进反保险欺诈工作

反保险欺诈刻不容缓

“保险欺诈”一般指保险金诈骗类欺诈行为。近年来,在保险业快速发展的同时,不和谐的声音也随之出现。例如,近日,上海市破获了首例“航延险”诈骗案,累计抓获犯罪嫌疑人27名,涉案金额超过2000万元。据了解,相关嫌疑人利用提前获知的航班延误信息,虚构保险标的,对外招揽乘机人乘坐延误航班来骗取保险理赔金。

除“航延险”外,在交通事故处理中,由于理赔涉及环节多且手续复杂,熟悉理赔流程,专门为事故伤者代理索赔,从中收取服务费的“人伤黄牛”随之出现,他们通过与个别鉴定人或律师勾结,通过虚增伤残等级的方式牟取非法利益。另外,2018年的“杀妻骗保”案也同样属于保险诈骗。

“当前保险诈骗主要出现在医疗保险和车险等险种。而诈骗情况的高发,一方面由于相关险种本身出险的情况较多,即‘欺诈’夹杂着‘真实’,不仔细追究难以分辨。另一方面,部分保险诈骗是由团队作案,甚至与医疗机构或修车厂伙同套取利润,在缺乏对相关领域专业知识了解的情况下,准确识别诈骗情况的难度很高。”一位不愿具名的行业分析师指出。

市场呼吁完善反保险欺诈长效机制,将风险苗头扼杀在摇篮里。5月21日,北京商报记者独家获悉,近日,银保监会风险处置局向各地银保监局、各保险公司、中国银行保险信息技术管理有限公司(以下简称“中国银保信”)以及中国保险行业协会下发了《关于运用大数据开展反保险欺诈工作的通知》(以下简称《通知》)。

《通知》表示,反保险欺诈工作的目标主要有3项。首先,完善反欺诈信息系统功能,改进欺诈风险筛查规则,推动科学有效地识别和防范欺诈风险。其次,夯实反欺诈数据基础,研究数据报送标准,提高数据的规范性、完整性和准确性。此外,还要优化工作流程,探索跨区域线索协查制度,建立保险公司、行业组织、监管部门等多方联动打击保险欺诈犯罪的常态化机制。

大数据技术为抓手

保险欺诈不仅加大了保险公司的经营风险,还扰乱了市场秩序,而为了有效识别和防范保险诈骗,《通知》强调,要以大数据技术为核心、行业联防与执法协作为助力,全面协同推进反保险欺诈工作。

具体来看,包括银保监会风险处置局、各银保监局、各保险公司、中国银保信以及中国保险行业协会在内,均有明确的主要任务。例如,研究制定大数据反欺诈工作方案,向相关平台及行业反欺诈系统报送信息、提供数据支持,配合开展大数据反欺诈工作等。另外,时间安排方面,分为准备、实施和总结阶段,从今年5月开始直至12月结束。

据业内人士介绍,大数据就是通过分析和挖掘全量的非抽样的数据辅助决策。若将其应用在反保险欺诈工作的开展上,就是通过多平台信息的共享,来实现更加全面的核保,以及对出险后进行相关信息的深入了解。

“有心脏病史的投保人正常情况下很难就相关险种进行投保,因为出险率非常高,如果通过各种手段证明其为完全健康的状态,则后续很容易导致保险公司利润受损。而在应用大数据技术之后,对投保人的长期病史、相关诊断、药物使用情况等一目了然,短期内的数据造假将很快被识破。”苏宁金融研究院高级研究员陈嘉宁如是说。

国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生也坦言,保险诈骗其实与行业中部分数据没有共享是有关系的,有的投保人在一家保险公司出现欺诈行为之后,即便是被发现,也可能会换另一家机构继续类似的行为。而大数据中心强调的就是信息共享,通过这种技术可以降低保险公司识别和防范保险诈骗的成本。同时,在信息能够共享的基础上,技术方面提前发现的概率也能够进一步提高。

银保监会相关负责人表示,运用大数据技术开展反欺诈工作是适应当前保险业发展形势和欺诈风险变化趋势的必要手段,也有助于各保险公司落实主体责任,提高承保理赔数据质量,提升欺诈风险识别和管控能力。

应用难点仍存

针对《通知》中的要求,北京商报记者注意到,中国银保信已正式发布了大数据反保险欺诈工作手册,表示将于每年1月、7月上旬,通过各地保险行业协会互联专线服务器,将车险疑似欺诈线索、农险疑似欺诈线索《意健险疑似欺诈线索筛查需求表》《线索筛查情况反馈表》《年度工作成效统计表》一并发送至各地保险行业协会,要求各地保险行业协会进行集中筛查、自行筛查和辅助筛查。

虽然大数据技术确实能为反保险诈骗工作的开展带来诸多便利,但在业内人士看来,具体工作的落实中也难点仍存,任重道远。

朱俊生表示,首先,保险行业在基础设施上还要进一步加强,比如说信息的共享和查询,单家公司是很难实现的,只能依靠行业的力量。其次,从各家保险公司的角度来看,过去主要集中于粗放式的发展,相对关注市场。因此,对保险欺诈的关注度尚不够高,而随着未来整个市场向高质量发展,管理更加精细化,反欺诈的投入和关注度也必然要提高。此外,进一步做好投保人与被保险人的消费者教育,以及反保险欺诈的教育也同样重要。

陈嘉宁也指出,当前保险机构数量众多,各家采用的系统不尽相同,想要完成行业数据的开放和整合,以及实现信息共享仍然需要多方的努力。他认为,前期或是在监管和政策的要求下试点并逐步推行。

北京商报记者 孟凡霞 刘宇阳

直销银行成“前浪”广发银行停用相应端口

直销银行作为应对互联网金融的利器应运而生,不过随着传统手机银行功能的丰富,直销银行的地位也越发尴尬,从成立之初的一拥而上到现在关闭部分端口。广发银行近日表示,直销银行网站将于6月12日停止提供登录窗口。在此之前,浦发银行、平安银行等多家银行已将直销银行与手机银行合并。分析人士指出,银行关闭直销银行相应端口的背后体现了投入回报不匹配,在重视手机银行的同时,更应思考直销银行留存的必要性。

调整服务渠道

又一家银行调整直销银行服务渠道。广发银行日前在官网发布消息称,为提供更加便捷的移动金融服务,该行直销银行网站定于2020年6月12日停止提供登录等服务,客户可通过广发直销银行App登录并办理直销银行资产查询、产品购买、赎回等业务。该行客服人员告诉北京商报记者,停止提供登录窗口意味着直销银行网页版将逐步关闭,未来只保留直销银行App版本。

广发直销银行网页版已运作了近五年时间,广发银行相关负责人在接受北京商报记者采访时表示,关闭直销银行PC端主要有两方面原因:首先,根据央行关于银行账户实名制的规定,为加强风险防范,银行开办直销银行业务须通过视频或者人脸识别等技术手段辅助核实个人身份信息,但目前网页版直销银行受平台所限,难以实现相关技术功能。其次,根据相关统计,中国手机网民规模和手机上网比例较PC端已呈压倒性优势,随着移动金融普及率的提升,移动金融正在重构电子银行的发展格局,直销银行以手机移动端为主是趋势。因此,该行直销银行将于6月12日停止提供登录等服务,相关功能转移至广发直销银行App。

而在广发银行之前,早有银行采取行动,将直销银行和手机银行统一入口模式,实现资源最优配置。比如,南京银行在2019年12月将手机银行App和直销银行你好银行App进行了合并升级,升级后原直销银行App停止对外服务;浦发银行和平安银行则在更早之前就将直销银行融入到了手机银行中。

苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬表示,直销银行涉及贷款、理财和支付业务,需要获取用户专有设备信息用于风控,网页版直销银行能够获取用于风控的信息少于手机端。再加上现在很多人使用手机的时间远远超过网页端时长,将资源投入聚焦手机端直销银行,能够提升用户黏性。麻袋研究院高级研究员苏筱芮则认为,关停某些端口也说明目前该端口直销银行的投入回报不匹配,经银行权衡最后选择不再经营维护。

产品同质化难题待解

从2014年民生银行推出直销银行模式以来算起,我国直销银行发展已有六年时光。直销银行没有实体物理网点,不发放实体银行卡,主要依托Ⅱ、Ⅲ类电子账户开展业务,这种业务模式打破了地域限制,有助于中小银行实现“弯道超车”。在大力推广之后,已有超百家银行布局了直销银行,其中中小银行成为主力。

然而,不少直销银行在发展时“雷声大、雨点小”,提供的产品主要以存款、银行理财、货币基金、贷款产品为主,同质化现象严重。在产品体系等方面,多家直销银行仅是销售部分母行产品,与手机银行高度重合,这样既没有做到真正的创新,也造成了资源的浪费。为此,一些直销银行已在尝试代销他行或者理财子公司产品,提升客户黏性。

苏筱芮表示,当前,直销银行并非大多数银行的战略推广重点,在用户群体中知名度不高,再加上定位比较模糊,用户可以轻易找到方便易用的替代品,所以实际的使用情况较为惨淡。而产品同质化是直销银行诞生以来积弊已久的问题,不仅与母行产品相比没有独特吸引力,直销银行之间产品也较为相似。

直销银行出路在哪

在移动互联网时代,App已成为银行业务的主要载体和竞争的主战场,如何改变单一金融产品、提升多样化需求、留住客户成为直销银行发展的关键。首创证券研发部总经理王剑辉认为,在我国网点铺设较为密集,传统的网上银行和手机银行的服务也在增强,留给直销银行的服务空白点并不是很多。未来直销银行应更多依靠产品的特性,在满足客户需求能力上下功夫。比如,创新一些更适合中小微企业的产品;通过技术上的创新,运用大数据,开拓原来的所谓高风险客户等。

在发展的同时,也要考虑整合资源的问题。苏筱芮表示,银行首先要评估直销银行存在的必要性,如若回报与维护成本不对等,则没有必要再发展直销银行,需通过采取逐步关闭等措施整合资源。其次,如果打算继续发展直销银行,需要明晰直销银行的定位,通过加强产品特色、提供多元化增值服务、做好客户基本维护等方式提升竞争力。

有分析人士指出,独立法人制也是直销银行的一大发展方向。2017年11月,百信银行开业,成为国内首家独立法人直销银行,开业两年多已经实现了盈利。根据中信银行年报,百信银行2019年实现营业净收入23.73亿元,净利润0.2亿元,这也给其他银行作出表率。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

反洗钱监管加码 第三方支付频收大额罚单

北京商报讯(记者 孟凡霞 刘四红)严监管持续,第三方支付机构戴“紧箍”。5月21日,据北京商报记者不完全统计,今年以来第三方支付行业已收到25张监管罚单,罚没金额合计超2.38亿元,其中不乏上亿级罚单,也再现多家机构被多次处罚。记者对比上年同期数据发现,今年支付机构被罚金额超上年的5倍,单次被罚金额大幅增加,反洗钱监管趋势加码。

据央行成都分行网站5月20日公布的行政处罚信息公示表,第三方支付机构成都摩宝网络科技有限公司(以下简称“成都摩宝”)因违反《银行卡收单业务管理办法》《非银行支付机构网络支付业务管理办法》《非金融机构支付服务管理办法》相关规定,央行成都分行对其给予警告并处7万元罚款。5月15日,支付公司敏付科技有限公司(以下简称“敏付科技”)也因九项违规被南宁中心支行警告,并没收违法所得19488.71元,罚款137万元。

针对此次处罚事件及后期整改事项,北京商报记者对成都摩宝、敏付科技两家公司进行采访,截至发稿前成都摩宝未给出进一步回应,敏付科技则表示,不方便接受采访。

上述案例只是支付行业被罚的一个缩影。据北京商报记者不完全统计,截至目前,第三方支付行业今年内已收到至少25张监管罚单,涉及20家支付机构,被罚没金额合计超2.38亿元。25张罚单中,包括百万级罚单9张,千万级罚单4张,其中,4月29日被罚的商银信公司,因涉16项违规行为一次性被罚1.16亿元,刷新支付罚单最高纪录。

去年上半年,支付机构共收到52张罚单,涉50家机构被罚,累计罚没金额共计4527.71万元。从罚单数量来看,去年同期罚单数量是今年的两倍,但在处罚金额上,不足今年的1/5。而罚单发生变化的原因之一,主要源于今年的反洗钱监管加码。

2019年上半年,支付机构被罚原因主要包括违反银行卡收单管理规定、违反支付结算管理规定,以及违反非金融支付服务管理等,在处罚金额上,大多机构单次被罚在50万元以下,百万级以上罚单仅6张,未出现千万级巨额罚单。而今年上半年,20家被罚机构中,有17家支付机构因涉反洗钱违规被罚,处罚金额达2.36亿元。

今年反洗钱监管罚单频出,一方面体现了强监管加码,另一方面也侧面反映了机构违规情形在加重。“正如此前的政策信号与预期,当前监管在加大支付机构的检查监管力度。”德勤中国反洗钱中心合伙人余培向北京商报记者指出,近年来,非银行支付机构急剧膨胀的同时,在备付金、结算、“二清”等方面出现违规,行业乱象频现。对此,央行不仅收紧了牌照发放,严控市场准入,同时也在加强清理和整顿存量机构的各种违规行为,将日常行为纳入监管之中。

另据一位业内人士透露,近年来,随着断直连完成、备付金100%缴存,多家中小支付机构利润空间进一步被收窄。在行业强监管大背景下,支付市场寡头效应逐渐凸显,小型支付机构生存空间进一步被压缩。为了牟取暴利,部分小型支付机构不惜铤而走险,甚至参与到犯罪活动的业务链条中。

“监管下发巨额罚单这样的雷霆手段,也是为了警示犯罪分子和从业机构,保障人民群众的安全与利益。”在余培看来,当前,反洗钱是发现、打击、预防犯罪的重要抓手,同时,反洗钱已成为国家战略,在FATF(反洗钱金融行动特别工作组)互评估的大背景下,中国监管部门进一步加大反洗钱监管力度的趋势呼之欲出,建议从业机构重点关注。