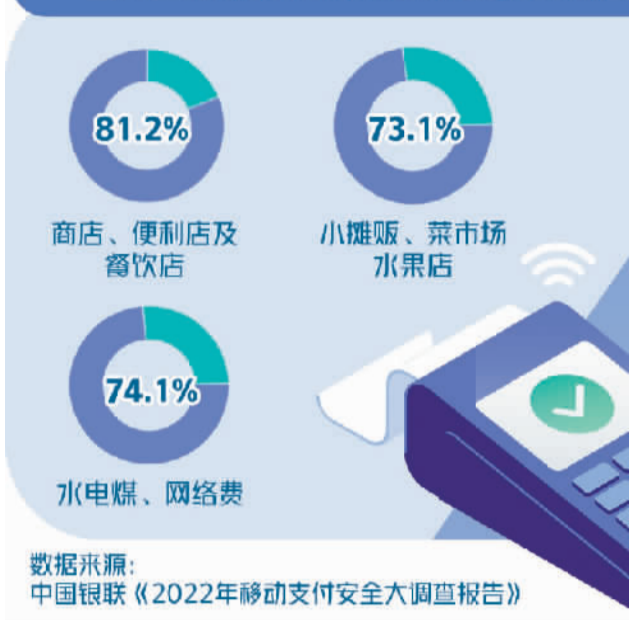


“移动钱包”需要“防火墙”



三大基础场景成为移动支付发生最多的场合



党的二十大报告提出，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群。作为数字经济的重要组成部分，移动支付“触角”正向多地多场景延伸，促进数字场景与人民生活深度融合。

移动支付安全是数字经济健康发展的抓手之一。业内人士表示，移动支付的诞生与普及在给予人们日常生活和出行极大便利的同时，也带来了诸多有关个人信息及财产安全的问题。移动支付安全需要政府、企业和消费者共同努力，筑牢反诈防骗的坚固“防火墙”。

数字生活场景日益增多

近日，中国银联发布《2022年移动支付安全大调查报告》（以下简称《报告》）显示，77.5%的手机用户每天都会使用移动支付，常用场景接近11个，较2021年进一步增长。截至2022年6月，我国移动支付用户规模达9.04亿，较2021年12月增长81万，我国移动支付整体市场覆盖率排名全球第一。

伴随智能设备进一步普及，移动支付以其快速便捷的特点迅速占领市场，成为重要支付手段之一。移动支付是指通过手机、掌上电脑等移动终端设备，借助移动网络和移动支付系统所进行的购物交易、缴费、账户间转账等活动。2007年随着智能手机的兴起，互联网向移动互联网方向发展，移动支付获得了网上购物、社交转账、公共事业缴费、社区团购等更多新颖、多元化的应用场景。

根据《报告》，“商店、便利店及餐饮店”“小摊贩、菜市场水果店”“水电煤、网络费”这三个围绕居民日常生活的基础场景成为了移动支付发生最多的场合，分别有81.2%、73.1%、74.1%的受访者表示在这三个场景中用到移动支付，较去年的78%、68%、71%进一步增长。

“移动支付打破了传统支付对于时间、空间的限制，帮助用户随时随地进行支付活动。特别是一些高龄或行动不便的群体，移动支付让他们不再需要走出家门就能通过一部手机购买到想要的产品，支付需要缴纳的水电煤网络费等。移动支付还方便了支付用户与收款商家对自己账户的管理，用户可以轻松查询自己的账户余额和转账记录。”仲量联行大中华区首席经济学家兼研究部总监庞溟说。

值得注意的是，在支付安全方面，用户不安全行为数量呈明显下降态势。调查显示，2022年受访用户人均存在1.2个不安全

习惯，而2021年人均有2个不安全习惯。“所有支付密码都相同”“有优惠促销的二维码都会尝试扫码”“换新手机时不解除银行卡及不删除存留的敏感信息”等不良行为的发生率明显下降。调研显示，在面向移动支付安全问题时，有37.1%的受访者对自己在移动支付安全性方面的自我保护能力非常有信心，47.3%的受访者表示比较有信心，同时还有15.6%的人持谨慎态度。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，目前移动支付仍面临一些安全方面的问题和挑战，比较突出的是，个人信息和隐私安全面临挑战，一些涉世未深、存在信息鸿沟的年轻群体和老年群体容易受到网络诈骗影响；同时，由于资金快捷与不法分子手法隐蔽，导致资金追踪溯源难度较大等。

支付安全形势严峻

在移动支付快速发展、便利居民生活的同时，老百姓对移动支付的信赖度、使用度、依赖度不断增强。《报告》提到，一些不法分子在移动支付全民普及的大方向中找到了“商机”。有67.1%的受访者表示曾遇到过电信诈骗，22.6%的受访者表示财产受到了损失，受损者的占比比2021年增长了8.6%。一些群体的移动支付风险更高，更易成为网络诈骗受害者。

最容易被盯上的是学生群体，34.7%的受访者曾为获取免费服务与优惠提供了个人敏感信息并遭遇欺诈。其次是“80后”“90后”群体，个人保护意识较低，面对“兑换积分诈骗”等逐利型的诈骗手段时更容易上当。“25岁以下年轻群体，在使用手机和银行卡时个人防护意识欠佳，不良使用习惯个数高于平均水平，在个人信息保护方面更容易轻信他人。”中国银联有关业务人员在接受采访时说。

在博通咨询首席分析师王蓬博看来，部分年轻人尽管对互联网等新事物更为熟悉，但缺乏深度金融知识，对社会了解不深，以至于更容易缺乏银行卡安全使用意识，也更容易上当受骗。

庞溟认为，各类移动支付风险较高的群体具有一定的共性，如对个人敏感信息警惕性不高、保护性不强；未能正确把握与处理使用移动支付手段时的安全性与便利性之间的关系；对逐利型诈骗手段与电信诈骗方式相结合的移动支付风险的自我保护意识和防范应对能力不足等。

专家指出，当前电信诈骗、虚拟货币杀猪盘、网络直播诈骗、发布虚假招聘信息等围绕互联网和移动支付的诈骗手法不断翻新。诈骗手法呈现出“新瓶装旧酒”、紧

跟热点、短期更迭快的特点。此外，部分商户利用商品和服务的交易过分获取用户信息的行为，也让不少消费者感受到自身利益受到损害。

多措并举共防风险

一系列围绕移动支付安全的问题亟待解决，以保护消费者的个人信息和财产安全。为提升移动支付使用安全和保护个人权益，《报告》认为，深入了解我国居民在移动支付方面的行为与习惯，把握高风险人群的整体面貌与特征，分析网络诈骗的高频场景和典型手段，结合用户生活及消费场景探讨切实可行的安全问题解决方案，是当前维护移动支付业务健康发展与消费者财产安全的重中之重。

中国银联相关专家提醒消费者，一是提升自我防范意识，养成良好的手机使用习惯，不随意扫二维码或留下自己的个人敏感信息；二是时刻提高警惕，不因贪图小利而让网络诈骗寻到可乘之机造成巨大财产损失；三是投资有风险，理财需谨慎，不要为追逐短期高收益而轻信所谓的投资专家；四是不幸遭遇诈骗或其他类型的个人侵权行为，应及时向公安及官方求助，将损失降到最低。此外，还可以主动了解学习各类防范措施与防骗技巧，提高防范能力。

作为防范电信诈骗的重要手段，反诈宣传发挥了显著作用。根据《报告》，有93.9%受访者表示，日常生活中接触过防诈骗宣传，而日常未接触过的仅占约6%。

“除了消费者自身提高防骗意识，相关部门还需持续完善安全监管标准，针对多发风险出台相应管理政策，推动多部门配合形成合力。”王蓬博表示，同时，企业要守好业务和个人隐私保护以及数据保护的边界，不管是移动支付服务商还是电信运营商都应以保护客户权益为基本出发点，注意风险防控。

庞溟认为，有关部门应针对易受骗人群、高风险群体、案件高发行业和重点地区加强宣传教育和典型案例展示，坚持广泛宣传与精准教育相结合。坚持全链条、全环节治理，依法行使执法和管理手段，加大对相关违法犯罪行为的惩处力度。另外，针对动态变化的欺诈手段，建立健全风险防控的长效机制，精准打击各类新型移动支付诈骗行为。

对金融机构而言，庞溟建议，在身份验证、风险提示、客户画像、交易异常监测等方面规范权责、加强要求，并与数据、公安、电信、市场监管、税务等部门实行信息共享、数据联通、联网核查，提升联防联控效果。

“消费者要提高风险防范意识，加强个人信息保护，很多案例显示，电信诈骗等都是通过个人信息途径获取。”周茂华建议，建立和完善移动支付交易安全监控体系，提升风险防范精准度；完善法律制度等，提升违法违规成本，对相关违法行为形成震慑。此外，金融机构需要加强可疑交易监控，对于可疑交易要有常态化的报告机制，共同保护消费者合法权益。

近期，一家上市公司因信披违法违规付出了代价。3月29日，ST红太阳发布公告称，公司收到证监会送达的《行政处罚及市场禁入事先告知书》，证监会拟对公司及多位高管作出行政处罚及采取市场禁入措施，时任财务总监更是被处终身证券市场禁入。《告知书》显示，公司存在未按规定披露控股股东及其关联方非经营性占用资金的关联交易；两期财报及相关公告中存在虚假记载，控股股东及其关联方未实质归还占用资金；未及时披露控股股东股份冻结相关事项。

作为时任财务总监的上市公司高管因是直接负责的主管人员，此次受到了极其严厉的处罚，终身禁入证券市场。这样的处罚结果凸显了监管层从严打击信披违法违规这一市场顽疾的决心，也对潜在违规者发出了敲山震虎的警示，对于保障我国资本市场长远健康发展，以及保护广大投资者合法权益都具有积极意义。

一直以来，信披违规都是证券违法违规事项的“重灾区”。证监会近日公布的2022年证监会稽查20起典型案例中，涉及信披违法违规案、中介机构未勤勉尽责案、市场操纵案、内幕交易案等，其中，信披违法违规案就占了9个。既然是“重灾区”，为何久治不愈？一方面，在全面注册制实施的背景下，部分上市公司对于信披规则“吃”不透，有时依然会误碰红线，另一方面，也是最主要的原因是违法违规成本较低，让不少上市公司在侥幸心理下铤而走险“火中取栗”。

从今年各地证监局对于信披违规开出的罚单来看，多为警示函、警告、责令改正、罚款等，罚款金额多在3万元至300万元不等。相比动辄上亿元的潜在违规收入，一张警示函或者几十万元的罚款，发挥不了应有的震慑作用。

在全面股票发行注册制改革正式启动的大背景下，发行条件更加精简优化、更具包容性，将核准制下发行条件中可以由投资者判断事项转化为更严格、更全面深入精准的信息披露要求。这就意味着，信息披露能否真实、准确、完整、及时，直接影响到投资者的决策，甚至关系到注册制改革的成功与否。

正如中国证监会主席易会满在2022金融论坛年会上所提到的，“对于证券违法犯罪活动，国际成熟市场的普遍做法是严刑峻法，让做坏事的人付出惨痛代价”。只有加大惩戒力度，对信披违法违规行为出重拳、下猛药，才能对以身试法者产生应有的震慑作用。监管部门应坚持“零容忍”工作方针，创新丰富监管手段，利用大数据、人工智能等信息技术手段提升监管效率与质量，始终保持打击信披违法违规高压态势。同时，加大与司法机关配合力度，综合运用各类追债手段，形成不能违、不敢违、不想违的诚实守信守法氛围，维护资本市场健康长远发展。

本版编辑 陆 敏 美 编 倪梦婷

出 陶然论金

马春阳

1至2月份企业中长期贷款同比大增

释放流动性助经济回暖

本报记者 王宝会

近日，人民银行决定于2023年3月27日降低金融机构存款准备金率0.25个百分点（不含已执行5%存款准备金率的金融机构）。本次下调后，金融机构加权平均存款准备金率约为7.6%。中国银行研究院研究员梁斯分析认为，我国经济运行整体向好，但仍处于持续恢复态势，需要宏观调控政策支持

发力，为实体经济回暖提供更多助力。降准将提升金融机构信贷投放能力，更好满足企业中长期信贷需求。在经济稳步回暖预期带动下，企业资金需求意愿也在加速提升。

从金融统计数据看，2023年以来信贷数据表现亮眼，特别是企业中长期贷款出现大幅增加。1至2月份，新增企业中长期贷

款4.61万亿元，占新增贷款比重为68.7%，同比大幅上升18.7个百分点。梁斯表示，金融机构投放中长期信贷需要中长期流动性支持，而降准释放的没有到期限的流动性，有助于支持金融机构更好投放中长期信贷，满足企业资金需求。随着稳经济政策的效果持续显现，经济运行整体将呈现企稳回升的

态势。

业内专家认为，从国际看，美联储日前宣布加息25个基点，显示出美联储试图在抗通胀与稳增长之间保持平衡。前海开源基金首席经济学家杨德龙认为，我国经济正在复苏，而我国通胀水平比较低，2月份CPI只有1%，人民银行有更大的货币政策运用的空间，可以采取降准方式来应对经济增速放缓的局面，我国经济增速今年有望出现恢复性上涨。

梁斯表示，降准有助于稳定市场预期，引导货币市场流动性供需回归稳定。同时，降准并未改变货币政策取向。法定存款准备金率已成为央行进行流动性管理的常规手段，在市场流动性供求整体平衡的情况下，降准也是调节流动性供求的正常操作，因此并不意味着货币政策取向出现变化。

邮储银行随州市分行

金融活水助春茶生产

一棵棵新芽冒尖吐绿，一片片茶树延绵起伏。明媚的春日里，湖北省随州市神农茶场进入春茶采摘黄金期，茶农们正在忙碌地采摘嫩绿的春茶，空气中弥漫着淡淡的茶香。

随州市神农茶业有限公司位于随州大洪山国家森林公园景区内，地理位置优越，气候宜人，是茶树生长的天然生态绿洲。神农茶业是一家集种植、加工及销售为一体的省级专精特新企业，年销售额高达8800余万元。

“眼下进入春茶采摘、收购、加工的时节，企业流动资金的需求大大增加。”神农茶业有限公司负责人说道。自2022年底，茶叶出口量增加，经营规模不断扩大，资金周转成了难题。为提升对乡村振兴的扶持力，2023年3月初，邮储银行随州市分行开展金融大走访活动时，了解到企业的具体情况，针对缺少抵押物的实际情况，立即制定“一对一”综合金融服务方案。匹配合适的专精特新纯信用贷款，进一步优化业务流程，5日内成功为神农茶业发放“科创信用贷”500万元，缓解企业资金短缺的同时，有效“贷”动当地茶产业发展，助力乡村振兴。

专精特新纯信用贷款为邮储银行针对专精特新企业推出的无抵押、无担保信贷产品，切实解决高科技企业生产资金需求短、频、急等问题。邮储银行随州市分行负责人介绍，将以此次走访活动为契机，大力推广科技类企业贷款新产品，大力支持县域茶企，为企业客户提供“惠而不贵”的金融服务，引金融活水推动茶产业发展壮大。

（数据来源：邮储银行随州市分行）
·广告

贵州省遵义市绥阳县

“校地合作”培育村级“领头雁”

贵州省遵义市绥阳县创新开展以县中等职业学校与村级组织“校地合作”双向培养机制，孵化培育村级组织“领头雁”。通过“前置选调、入跟培、顶岗实习、跟踪管理”的方式，在县中等职业学校遴选学员，建立村级组织后备人才库，遴选培养对象283名。目前已举办培训班6期，选派221名优秀学员到村跟岗实习。

“领头雁”工程围绕乡村振兴战略、产业融合发展、农产品营销与品牌建设、生态宜居与美丽乡村、农村产权制度、高标准农田建设等专题开展。旨在提升基层干部在执行政策、发展产业、服务群众方面的能力，为绥阳县发展带好头，为人民群众干好事，当好带领农民脱贫致富的“领头雁”。

拓宽视野选人才，绥阳县依托“领头雁”“凤还巢”等工程，在下岗失业人员、农村致富带头人、大学毕业生、退役军人、高素质农民、基层农技人员中，常态化储备村级组织后备干部人选598名。同时按照“筛选对象、制定方案、开展帮带、跟踪指导、整体提升”五步工作法，组建县级领导型、专家型、经验型、群众型“四型导师库”，实行“N+1”帮带机制定向培养。目前，全县从各类大中专毕业生、退伍军人、乡村致富带头人、乡村优秀青年中遴选81名乡村振兴村级组织后备人才到村两委工作。

绥阳县还创新事业单位编制管理，通过选调、引进、招录等方式，已将68名事业编制干部配备到村工作。同时，紧盯村级组织需求，采取“综合测试、县级审查、村级聘用”的方式，选聘119名村级组织后备人才“村务员”，同步建立“基本报酬+绩效考核”激励机制，为乡村振兴战略提供后备人才支撑。

（数据来源：绥阳县中等职业学校）
·广告

邮储银行安徽省分行

小额贷款余额突破600亿元 五年实现翻番

数据显示，截至2023年3月23日，邮储银行安徽省分行小额贷款余额规模突破600亿元，较2018年的256亿元实现翻番。贷款累计发放量超4000亿元、笔均16万元，服务客户超248万人次，倾力支持安徽省广大农户、个体工商户和小微企业主资金需求。

近5年来，邮储银行安徽省分行推动改革创新，数字赋能“三农”金融迈出坚实步伐。加快推进“三农”金融服务数字化转型，普及运用移动展业电子终端设备，提升线下信贷服务能力，大力推广“极速贷”等线上贷款产品，持续推进线上线下融合的小额贷款服务体验优化。面向农村市场，联名相关部门开发“乡村振兴卡”，建设“金邮惠农”服务平台，联合省农担创新“邮担云通”模式，打造数字化服务乡村振兴新模式。积极参与全省党建引领信用村建设工作，组织近千名干部员工进村入户、采集信息，在安徽地区创建行内信用村近1.49万个、评定信用户29.64万户，筑牢农村信贷发展数字资源基础。

近5年来，邮储银行安徽省分行聚焦重点领域，全力支持产业提质增效。产业兴则百业兴，分行主动嵌入安徽省加速“三地一区”建设进程，采取批零联动的行业开发策略，聚焦重要产业链和特色产业的省内外上下游主体，搭建“银政”“银担”“银企”“银协”等合力助企支小平台，精准投放信贷资金。紧跟安徽第一产业发展的行动部署，与相关部门联合开展金融服务“两强一增”专项行动，合力

推进“科技强农”“机械强农”及“助力农民增收”。合作以来，投放涉农贷款超708亿元，其中，小额贷款在10大千亿级绿色农产品产业的投放效果良好，仅2022年就发放贷款8.51万笔、金额超100亿元。

近5年来，邮储银行安徽省分行坚持助小扶弱，走稳走实支农纾困“最后一公里”。深刻领会并践行金融工作的政治性、人民性，针对特困行业和客群面临的实际困难，出台文化旅游、住宿餐饮、批发零售、交通运输等行业专项支持政策，给予展期、无还本续贷、延期还本付息等专门服务工具，开发中长期专业信贷产品并加大投放力度。主动推进减费让利，将内部普惠小微、普惠涉农贷款FTP减点支持政策和创新增效、管理降本带来的成本优势，转化为利率的进一步优惠，传递到每一位“小个农”客户，确保客户贷款成本“应降尽降”。紧紧抓住脱贫攻坚决胜阶段和乡村振兴战略实施推进的发展机遇，提升针对脱贫户、农户和新型农业经营主体的服务能力，加大相关领域信贷投放，实现了中长期经济效益和社会效益“双丰收”。

未来，邮储银行安徽省分行将坚决贯彻落实国家决策部署和工作要求，围绕地方经济发展需要、围绕产业集群发展需求，不断优化线上线下小额贷款产品服务，进一步提升信贷服务质效，更好助力千万“小个农”主体发展致富。

（数据来源：邮储银行安徽省分行）
·广告