

# 防诈骗，银行电信能否做更多



■随着电信诈骗的手段越来越高明，银行必须与时俱进，提高自己的防风险能力，不能寄希望于将每位老百姓培养成防骗专家  
■不能看内容不代表不能发现诈骗电话的蛛丝马迹，比如说通话频率、设置关键词等等，都可以在很大程度上筛选出可疑电话

## 银行必须与时俱进提高防风险能力

□ 本报记者 李轶

### “史上最强电信诈骗术”来袭

近日，一种以替客户办理资金退款为名的新型电信诈骗开始流行，被网友戏称“史上最强电信诈骗术”。  
8月29日，某银行客户突然收到银行的短信，提示储蓄卡被转账支出300元，紧接着又收到一笔转账支出4600元。然后，他接到一条来自170开头的手机号码的短信，提示该客户在网上商城消费了两笔，分别是300元和4600元。  
几分钟后，这个号码为170开头的手机打来电话，称该客户在网上商城买了QQ点卡，因为是异地消费，需要确认一下，并报出了该客户的银行卡号及绑定的手机号还有姓名。  
当该客户否定自己消费，要求对方不要扣款时，对方同意先把消费的300元拦截下来，该客户随即收到短信提示，余额增加了300元。当他要求对方拦截4600元的消费时，对方称超过1000元的交易，需要验证码。该客户立即收到了“申请开通移动支付”的验证码，这时他识破了骗局，拨打银行客服电话得知，4600元只是被骗子买了理财产品，虽然余额显示支出了，但钱并没有被取走，还能退回。  
上海的罗先生也遭遇了同样的骗局，他最终从银行获悉，卡里的钱被骗子转到了保证金管理账户中，仍然托管在银行。罗先生按照“个人网银账户商品保证金转回银行卡操作流程”，将钱转回银行卡。

### 银行是否存在系统漏洞

电信诈骗案中，为何不法分子总是瞄准手机验证码？某银行相关负责人告诉记者，电信诈骗案犯罪分子在实施诈骗前，往往已经得到了客户的账户信息、身份证号、各类账户登录密码等信息，并有可能拼凑出客户的网银密码，但要想转出资金，大额资金必须有网银盾、电子密码器等物理介质，小额资金则需要动态验证码。在诈骗行为实施过程中，盗取物理介质难度很大，而且需要

### 运营商可用技术手段发现蛛丝马迹

□ 本报记者 陈晓婉

2015年全国电信诈骗案59.9万余起，涉案金额222亿元。进入2016年，根据公安部刑侦局发布的“第二季度反电信网络诈骗大数据报告”，今年第二季度全国共接用户标记超4.6亿条，环比上季度增加了1.8亿条；收到诈骗短信人数达3亿人；骗子们一个季度拨出诈骗电话18.8亿次，环比上季度增长了88%。  
案件数字飙升，群众对运营商的不满也与日俱增。“我们无权监听通话内容或查看短信内容”，往往成为运营商回应质疑的第一理由。  
“电信运营商的确无权监听通话内容或查看短信内容。”山东豪才律师事务所律师刘玉军解释说，“但不能看内容不代表不能发现诈骗电话的蛛丝马迹，比如说通话频率、设置关键词等，都可以在很大程度上筛选出可疑电话。”  
“事实上我们也一直在采取相关的技术手段对诈骗短信和诈骗电话进行拦截。比如来自国际的冒充公检法等特等号码的诈骗呼叫，我们月均拦截22万余次。”山东移动信息安全管理部业务主管韩增辉说，“但不法分子的诈骗手段也在不断变化，尤其是对现在常见的目标明确的定制式诈骗来说，他们的通话特征跟普通的通话差别不大，完全依靠技术很难识别。”  
技术上识别全部诈骗电话有难度，能被识别的可疑电话如何处理呢？此时，无权处理成为运营商第二重解释理由。  
“运营商本身无权对可疑号码进行屏蔽，但其发现可疑行为（事件）需要上报电信管理机构或者向公安机关报案，由电信管理机构或公安机关作出相

应决定，电信运营商应当执行决定。”刘玉军解释说。当前一旦发生电信诈骗，现行的法律对于电信运营商没有处罚措施，运营商很难产生主动性。  
不少消费者将诈骗频发归因为运营商的实名制工作不到位。其实工信部就徐玉玉案回应媒体提问时透露，徐玉玉案的两个涉案号码均登记了用户实名信息，但是依然无法阻止悲剧的发生。  
“现在的骗局目标明确，精心布局，跨省甚至跨国，公安侦破难度大，只靠运营商实名制效果有限。”一位不愿意透露姓名的电信服务网点工作人员说。  
这是否意味着面对电信诈骗，运营商除了坐等配合公安机关，就没有别的办法呢？面对无孔不入的诈骗行为，美国在其境内的电信运营商之间建立了一个名为“拒绝来电名单”的注册网站，民众免费上网注册自己的家庭电话或手机。注册成功后，除了慈善机构、政治

### 诈骗发生关键在于个人信息被盗

看到：乙方（客户）必须妥善保管本人银行卡号、网银登录名、客户证书及相关密码，通过以上信息完成的一切电子交易指令均视为乙方本人所为，乙方应对由此产生的后果负责。同时，应采取合理措施防止本人密码被盗取，由于密码泄露造成的后果由乙方承担。  
“尽管电信诈骗案大多需要借助银行通道，但银行很难在大量正常的转账汇款当中发现是否为电信诈骗行为。”另一家银行负责人向记者介绍。

## 打击电信诈骗，各国如何出招

**美国：两部法律奠定保护基础**

联邦层面：1991年通过的《电话消费者保护法》和2003年通过的《控制非自愿色情和推销侵扰法》。两部法律明确规定，不得向消费者发送与商业营销、产品推广、服务广告有关的垃圾短信。

**日本：银行可冻结疑似诈骗账户**

银行店面转账汇款超过15万日元时必须出示身份证件，同一家银行每人只能开设一个账户，银行ATM限制单次及单日转账额度，禁止银行账户买卖等。  
2003年，正式颁布《个人信息保护法》，一旦发生信息泄露事件，不管是否对被泄露者造成损害，“个人信息对应事业者”都要负刑事责任。  
2007年，议会通过了《假冒账户存入受害者救济法》，授权银行对可疑账户进行冻结。

**德国：“信用合同”无处不在**

个人在银行开户时不仅要实名登记，还要接受严格的身份验证，身份证、固定电话、工作单位等都要进行存档备案。开户者还要和银行签订“信用合同”。  
用户在签订手机、网络等合同时，也要实名登记，并签订“信用合同”。

制图：冯晓蕾

## 提高油气管道安全运营水平

□记者 陈晓婉 报道

**本报青岛讯** 9月4日，副省长张务锋到青岛西海岸新区调研督导油气管道隐患整治“回头看”专项督查工作，实地察看了隐患整治现场。  
张务锋指出，要以对人民高度负责的精神，扎实开展油气管道隐患整治“回头看”专项督查，毫不放松地搞好安全隐患动态排查，从速治理、从严要求，做到真整改、全覆盖、无遗漏，进一步巩固阶段性成果，严防各类事故发生。要统筹考虑炼化产业、港口码头分布和城镇化发展需要，多规合一、科学布局，完善油气管道建设规划，加快推进新建和改建项目。要探索市场化整合投资建设主体、优化运营方式、保障相关方利益等措施，同时搞好油气管道安全监管，促进运输能力、运营效率和运营水平同步提高。

## 省政协召开推动我省旅游业转型升级座谈会

□记者 魏然 报道

**本报济南9月5日讯** 省政协今天召开推动我省旅游业转型升级座谈会，邀请省旅游发展委员会等相关单位负责同志，部分政协委员、专家学者进行座谈交流。省政协副主席许立全出席会议并讲话。  
许立全指出，加快旅游业转型升级、推动旅游业发展，是贯彻落实“五大发展理念”、转方式调结构惠民生的战略举措，也是打造山东发展新优势的重要内容。应推进多规合一，做好山东旅游业发展的综合规划和顶层设计。要完善管理体制机制，加强部门联合、产业融合、资源整合，形成齐抓共管、共建共享的旅游大格局。要强化市场在旅游业转型升级中的作用，拓展投融资渠道，引导民间资本的投入，充分激发社会资本投资旅游业的积极性。要坚持改革创新，完善政策措施，为我省旅游业结构调整和转型升级创造良好的政策环境。

## 中国非遗博览会将永久落户济南

□记者 孙光凯 报道

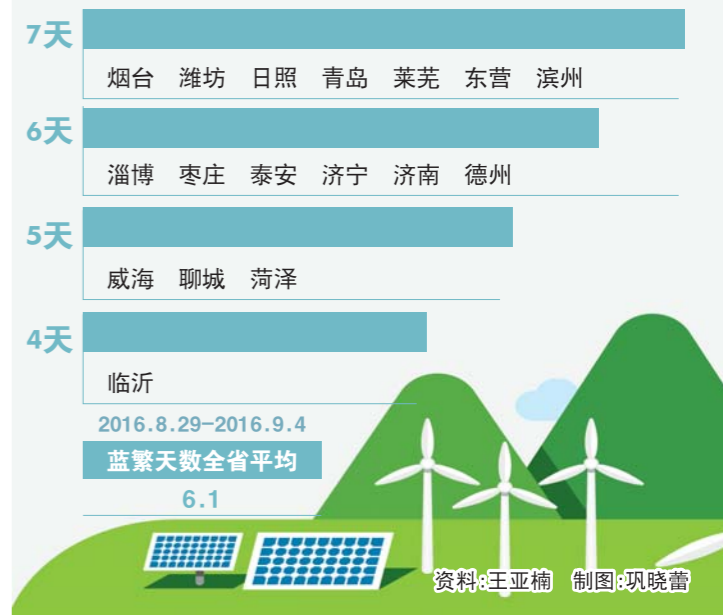
**本报北京9月5日电** 今天，文化部召开新闻发布会，介绍第四届非物质文化遗产博览会有关情况。记者从会上了解到，第四届中国非物质文化遗产博览会将于9月21日至25日在山东济南举办。据了解，自2010年以来，中国非物质文化遗产博览会每两年一届，已经连续举办了3届。自今年举办的第四届开始，中国非物质文化遗产博览会将永久落户济南。  
本届非物质文化遗产博览会以“非遗走进现代生活”为主题，与往届相比，重点加强了对表演类项目的招展力度，还首次将时装T台秀引入展场，中国非物质文化遗产传承人研修研习培训计划的部分成果将走上T台。比赛将引入博览会现场，项目既包括剪纸、刺绣等传统工艺项目以及民歌等表演艺术项目。会场还将推出一对一专业采购商洽谈采购服务和拍卖服务，增进现场采购交易功能。同时，一些展区还开发了非遗地图和二维码，方便观众在参观后还能够持续性地关注和了解非遗。  
据了解，本届博览会将囊括来自全国各省市的特色非遗，参与国家包括英国、爱尔兰、日本、新加坡、泰国、尼泊尔等。

## 第三十届泰山国际登山节今日开幕

□记者 姜言明 郑莉 通讯员 韩西德 孟庆曜 报道

**本报泰安9月5日讯** 记者今天从第三十届泰山国际登山节暨2016中国泰安投资合作洽谈会新闻发布会上了解到，本届登山节将于9月6日在泰安市开幕，奖金总额达95.28万元人民币（含税），是目前国内登山比赛奖金之最。赛事吸引了3119名来自国内外的运动员报名参加。  
本届登山节以泰山国际登山节辉煌三十年喜庆为主线，主要安排了“魅力泰安”·第三十届泰山国际登山节开幕式暨泰山国际登山比赛起跑仪式、“活力泰安”·经贸合作新高地和“天下泰安”·全民旅游大舞台等三大板块主题活动。登山节开幕式6日8:30在山东大学东校区体育场（原林校操场）举行，泰山国际登山比赛、第二十一届全国全民健身登山比赛和登泰山万人徒步活动同时启动。2016中国泰安投资合作洽谈会将于9月8日举行，集中组织项目签约仪式。

## “气质”周报 蓝天下，隐忧现



□记者 王亚楠 通讯员 周洁 报道

**本报济南9月5日讯** 上周（8月29日-9月4日），全省“蓝天白云，繁星闪烁”天数平均达到6.1天，有7市上周“蓝紫”达到7天的满分，临沂只得4天、垫底。颗粒物指标有所抬头。上一周，全省PM2.5浓度为45微克/立方米，较此前一周的31微克/立方米有较大反弹。AQI指标较延续了上周的恶化态势。17市出现67个AQI高于100的污染天数，在此前一周大幅增加了30个的基础上又大幅增加了29个；污染程度也在提高，其中8个是高于150的中度污染天数，而此前一周中度污染天数仅1个。  
据省气象台预计，本周我省多降雨天气，但风力不大，“气质”持续向好面临考验。

# 社会组织创新示范点将享受政策倾斜

### 我省启动相关创建活动，明年6月予以确认

□记者 赵君 报道  
**本报济南讯** 自9月起，我省启动社会组织创新示范点创建活动。对被确认为全省社会组织创新示范点的单位，省民政府将在社会组织年检、等级评估以及政府购买服务资金与项目等方面给予一定政策倾斜和支持。  
省民政府在《关于开展创建全省社会组织创新示范点活动的通知》中明确，创新示范点的创建范围是：在省、市、县（市、区）民政部门登记的社会团体、基金会和社会服务机构，其在自身建设和发挥作用方面的经验做法能产生较强示范引领作用。社会组织创新示范点共分10类，分别为科技类、农村专业经济引领类、公益慈善类、行业扶贫类、城市社区

服务类、农村社区服务类、人才队伍建设类、诚信自律建设类、团体标准建设类、档案管理类。各市申报总数不超过2个（含县级）。经申报筛选，全省共确定创新示范点不超过50个。2017年6月对首批全省社会组织创新示范点予以确认。  
通知明确了全省社会组织创新示范点创建的9项标准，包括已建立党组织或实现党建工作全覆盖；法人治理结构完善、内部管理规章制度健全、民主办会水平高；近三年无重大违法违纪行为，年度检查结论为合格；依法缴纳税收和社会保障资金；获得党政部门表彰和新闻媒体正面宣传较多，在国内、省内具有较高的知名度等。  
据了解，全省性社会组织创新示范点的认定，实行社会组织自愿申请、登记管

理机关初审推荐、评审委员会验收、省民政府批准命名的方式。市、县级社会组织创新示范点的认定，实行市、县级社会组织自愿申请、市民政局逐级初审推荐、省级登记管理机构审核、评审委员会验收、省民政府批准命名的方式。  
对被认定的全省社会组织创新示范点，省民政府将在社会组织年检、等级评估以及政府购买服务资金与项目等方面给予一定政策倾斜和支持。创新示范点实行动态管理，有效期为3年，期满后按程序重新申报和认定。在有效期内发生重大不良影响事件的社会组织，省民政府将撤销其“全省社会组织创新示范点”称号。  
另悉，为进一步推动我省社会组织

建设与发展，省民政府近日印发《关于推动在全省社会组织中建立新闻发言人制度的指导意见》，明确分级分类推进全省社会组织建立新闻发言人制度。2016年底，在全省性社会组织等级评估中获得5A等级的社会组织和具有公开募捐资格的基金会，全部建立新闻发言人制度。2017年底前，在省级民政部门登记的各类社会组织，重点是全省性行业协会商会，普遍建立新闻发言人制度；在市、县民政部门登记的各类社会组织，有条件的也应建立新闻发言人制度。民政部门将把社会组织新闻发言人制度建立情况，纳入对下级民政部门社会组织管理工作评价内容，纳入社会组织等级评估指标体系。