

上海保险业有了智能化反欺诈的“天网”和“利剑”—— 大数据捉出保险诈骗团伙

第三方支付行业交易规模突破1.3万亿元

易观智库日前发布的《中国第三方支付行业业务延展研究报告2014》显示,2013年中国移动支付市场进入爆发式增长阶段,总体交易规模突破1.3万亿元,同比增长率高达800.3%。

行业的发展也促进了支付市场竞争的加剧,许多第三方支付公司逐步开展战略性业务延展,寻求新机遇。其中,线下最大的“刷卡派”第三方支付公司拉卡拉,在拓展收单业务的同时,凭借其社区便民新产品“开店宝”进军社区电商O2O领域。

易观智库分析,拉卡拉式的布局彰显未来第三方支付行业发展的两个方向:一是提供更多元化、更全面的支付产品和业务;二是创新发展跨界业务,将支付业务管道化、平台化。

鲁雁南

“全民付”架起水电煤缴费快车道

上海付费通抢断与支付宝“联姻”关系的消息一出,令许多已经习惯使用互联网支付的上海地区用户产生顾虑。银联商务日前表示,旗下便民缴费和便利支付产品“全民付”在上海地区的水电煤缴费业务正常运行,不受影响。

目前,“全民付”在上海地区开通的便民缴费业务不仅包括日常水电煤缴费、信用卡还款、手机充值,还接入了有线电视缴费、宽带缴费、车险购买、机票旅店预订、“全民惠”优惠券下载等众多本地化特色增值业务。除传统POS机、多媒体自助终端、ATM机等载体,市民还可选择“全民付”在线便民支付平台、手机客户端等便捷渠道。

于宏江

前不久,上海保监局指导上海保险行业识别并移送了一起勾结二手车商贩卖、故意制造交通事故的“一条龙”车险团伙诈骗案。案件涉及赔案60余起、总金额超过100万元,涉案人员20余人。该案经奉贤公安机关侦破,目前主要犯罪嫌疑人已被判刑。

此前,另一起医疗险骗保案件也在上海保监部门指导下被一举“拿下”——某医院医务人员利用职务之便,通过冒用他人名义的方式向数家保险公司投保,并伪造住院史实施骗保,涉案金额近20万元,涉及保险公司5家。法院最终判决该医务人员犯诈骗罪,判处有期徒刑并处罚金。

在不断提高百姓保险意识、增长保险知识的同时,上海保险业如何练就一双识别骗保的“火眼金睛”?记者在今年7月8日“全国保

险公众宣传日”的采访中了解到,在上述案件的侦破过程中,大数据线索的串并、排查起到关键作用,由此也形成了上海保险业智能化反欺诈的“天网”和“利剑”。

保险欺诈案频发

与不少老百姓对保险还知之甚少乃至“敬而远之”形成鲜明对比的是,“铆牢”保险赔偿这块“大蛋糕”的保险诈骗团伙频频作案。

上海保监局相关调查显示,当前保险欺诈案件数量增长快、涉及领域广。车险领域是案件“高发区”,特别是涉及车险物损骗赔和人伤鉴定造假的案件频发。与此同时,涉及意外险、健康险、航运险和农险的欺诈案件数量也都有明显增加。

保险欺诈案件日益呈现出作案人员团伙化、案件金额分散化、

伪造欺诈材料流程化等特点。诈骗团伙往往化整为零,对单个保险公司的索赔金额较小且资料较完整,具有相当的隐蔽性,容易得手。面对层出不穷、手法不断翻新的欺诈行为,众多保险公司却因反欺诈领域人员、技术手段等投入不足而显得力不从心。

大数据平台奏效

保险欺诈案看似受损的是保险公司,但若整个保险业频遭罪案侵扰,最终深受其害的还是消费者。值得庆幸的是,上海保险业依托“机动车辆保险联合信息平台”、“人身险综合信息平台”和“道路交通事故检验鉴定信息系统”等信息平台推行的大数据智能化反欺诈手段,已开始奏效。

在前文所述的车险欺诈案中,保监部门正是通过关键字段建立

逻辑关联的大数据排查方式,在分布于不同保险公司的理赔数据中,发现了同一事故反复索赔、不同车辆循环碰撞制造虚假事故骗保等蛛丝马迹,进而有效锁定犯罪嫌疑人目标。通过案件线索在行业信息平台中的串并,还能顺藤摸瓜,让隐匿在各家公司的相关欺诈案件一并暴露出来,将犯罪嫌疑人一网打尽。

与此同时,一套基于大数据方式的风险预警机制也初步建立。在上海保监局的指导下,上海保险行业通过大数据筛查事故高发地点、事故高发车型、修理业务量排名靠前的汽修机构、人伤司法鉴定机构等信息,定期进行行业内通报,重点提示高风险驾驶员及车辆警示信息、理赔服务中心登记频率较高的车辆等,帮助各保险公司辨识欺诈风险。本报记者 鲁雁南



上海市银行同业公会提示:购买理财产品 请到正规金融机构

绍波 画

走近社区银行

鹤驰路金融便利店 社区居民的“好邻居”

2012年底,为填补金融服务空白,上海农商银行在地处偏僻的浦东鹤驰路开出了金融便利店,成为周边4公里内唯一一家银行网点;一年多来,鹤驰路金融便利店日渐成为附近居民离不开的“好邻居”。

秉承“您下班,我营业”的理念,鹤驰路金融便利店人工服务时间延长至晚上9时,加上24小时自助银行服务,尽可能地满足上班

族们的需求。与此同时,以“好邻居”的角色定位,不断观察、倾听、引导,帮助社区居民们更好地享受金融服务。

毗邻鹤驰路金融便利店的航城社区,是一个在建的大型社区,居住着许多外来务工人员。每到夜晚或是周末,不少人都会来到金融便利店里,往老家的农村信用合作社汇款,每汇一笔都要花费数十元的手续费。金融便利店

的工作人员发现后,及时向他们推荐了网银汇款业务,大堂经理还耐心地教会他们如何用网银自助机汇款。尝到节省手续费“甜头”的外来务工人员,成了金融便利店的“义务宣传员”。最多的一次,一天有20个工友来店里要求开通网银。在办理网银业务的同时,工作人员还会根据需求,适时地推荐短期理财和储蓄业务,帮助外来务工人员更加合理高效地使

用资金。除了外来务工人员,鹤驰路金融便利店周边的社区居民以拆迁户居多。这一群体存款较多,但在理财方面趋于保守,偏好储蓄。为了帮助他们更加多元化地配置资产,金融便利店的员工们常常深入社区,开展形式多样的宣传活动,提高银行理财产品的认知度。一年多来,理财客户数明显提高,一些退休的老年人甚至养

成了“串门”的习惯,经常跑来询问“有什么好的理财产品推荐?”

鹤驰路金融便利店相关负责人表示,今后将继续为客户提供贴心、细心、真心的优质服务,强化网点综合服务功能,进一步增加与社区居民的交流互动,成为一家让客户满意的“社区银行”。

尚依



dm 东明家具广场 东明建材市场

另:大型灯具广场

商场出资百万 三重大礼连环送

1、商场各类促销活动后,家具单张订单满2500元成交价后商场返8%

2、另有机会抽取:50寸、42寸、40寸、37寸、32寸大彩电等各类奖品

(活动时间:2014年7月12日-7月20日 户户有奖 详情见商场海报)

我们的承诺:买家居免费上门接送,不买照样免费把您送回家

叫车电话:浦东:58531111 浦西:51288888 热线:58530222

浦东:浦三路板泉路口 浦西家具灯具:沪太路4301号 兴明建材:沪太路4332号