

“骗保”系列调查

# 投保人贷款买“高收益”理财后“被跑路” 不法分子盯上保单贷款

■本报记者 苏向泉

数千亿元的保单质押贷款市场出现新型诈骗案例。

近期,北京银保监局披露了一起保单质押贷款(行业亦称“保单贷款”“保户质押贷款”)诈骗新套路:一些违法分子名义上为消费者办理“退保”,实际上是质押保单办理贷款,再诱导消费者以贷款资金购买所谓“高收益”理财产品后“跑路”,给消费者造成经济损失。

《证券日报》记者发现,近期中国裁判文书网亦发布类似事件:2021年3月16日,中国裁判文书网发布一则民事判决书显示,在原告给被告借款86.7万余元之后,被告仅偿还了一部分借款后无故失踪。公开资料显示,被告之前是保险营销员,诱导原告进行保单质押贷款,并将款项借给被告。

保单贷款为何会被不法分子利用?一家大型寿险公司客服主管告诉《证券日报》记者,保单贷款诈骗有两大特征:一是受害者主要为辨别能力较弱的老年人;二是受害者普遍受到“高收益”诱惑,用贷款购买一些理财产品。总体来看,通过保单贷款诈骗的情形较少,但投保人需要警惕,一旦保单质押贷款被騙走不能及时还款,除钱财损失之外,还会出现裸保。

## 保单贷款最快30秒完成

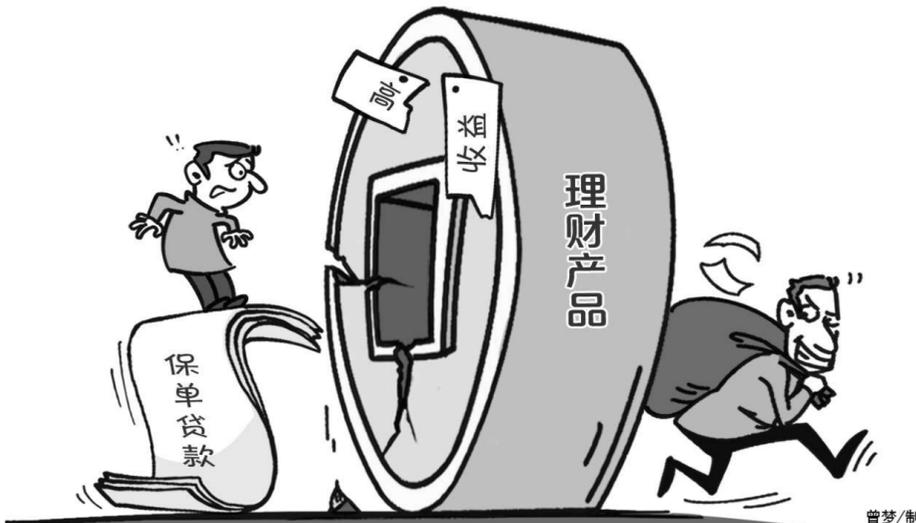
保单贷款是啥?保单贷款即保单质押贷款,是指人身保险公司按照保险合同的约定,以投保人持有的保单现金价值为质,向投保人提供的一种短期资金支持。

险企开展保单质押贷款是基于保险主业的一项附属业务,是为便利投保人而对其开展的保单增值服务。由于保险产品流动性普遍较差,如果部分投保人交费后急需用钱,若退保则会失去保单权益且不一定能全额拿回保费。因此,保险公司对保险期间超过一年且具有保单现金价值的个人人身保险,在保险合同有效期内且犹豫期满后,可依保险合同约定向符合申请条件的投保人提供保单质押贷款。

“目前公司运营目标是标准化、集约化、智能化,尽量减少人工审核,目前保单贷款在手机上完全可以操作,最快30秒到账。”谈及保单贷款的便利性,一家寿险公司运营负责人如是说。记者也在自己投保的一款重疾险保单服务功能中亲测发现,只要输入投保人和被保险人有效证件号,贷款申请人银行卡,人脸识别后,就可以保单贷款了,贷款额度是保单现金价值的80%。

从条款设计初衷来看,这是一项对投保人和保险公司都有利的业务。对投保人来说,保单质押能够较为便利地获取短期资金。对保险公司来说,保单质押利率通常略高于同期银行存款利率和国债收益率,且对于还款期、方式等都有明确规定。

基于保单贷款的便利性,保单贷款



曾梦/制

规模近几年持续增长,部分龙头企业规模超过千亿元。已披露最新年报的险企中,截至2020年末中国平安保户质押贷款账面值为1614亿元,同比增长16%。从2019年几家头部人身险公司来看,中国平安保户质押贷款规模为1393亿元,中国人寿规模达1749亿元。此外,2018年有数据可查的71家险企保单质押贷款总规模达4347亿元。

## 不法分子盯上保单贷款

随着保单贷款规模持续扩张,一些不法分子也盯上了该业务。

除上述北京银保监局及中国裁判文书网披露的案例之外,一些保险公司也披露了几起典型案例。近日,中国太平洋寿险新疆分公司官微披露了一起案例:张先生在某险企购买了多份保险,某日接到自称是该险企的“客服售后”电话,告知张先生现在可以办理保单收益升级,需要张先生先办理保单贷款后再进行投资升级,张先生按照刘某指示,办理了保单贷款,将保单贷款提取的20万元用于刘某介绍的“保单收益投资项目”。之后张先生多次询问刘某投资收益情况,刘某谎称需要一年后才能计算获得收益。这引起张先生怀疑,遂到保险公司柜台询问,才发现上当受骗,但此时刘某已不知所踪,于是张先生向公安机关报案。

恒大人寿官微3月23日披露的另一则消息显示,2020年6月份,杨某接到一陌生手机号码来电,对方自称是保险公司售后服务人员,能准确地说出杨某的保单信息,并以送礼上门为由,获得杨某的信任。见面后对方称该地区很多客户对同类保单有疑问,

以帮杨某查看保单为由私自操作杨某手机,屏蔽保险公司客服热线,操作停缴旧保单,谎称旧保单升级为新保单,并向客户推荐办理贷款、退保业务。对方离开后,杨某联系其保单服务人员反馈以上情况并报案,经核实,嫌疑人非法获得客户信息,试图通过“代理退保”获得非法收益。

一旦保单贷款的资金被騙走,投保人会面临多重风险:一是根据监管规定,如投保人在保单效力中止后90天内与保险公司解除合同或全面清偿保单质押贷款所欠本息,则构成不保;二是如果保单贷款未及偿还,保险公司会解除承保合同,投保人一旦出险,不会获得赔偿。

上述寿险公司客服主管对《证券日报》记者表示,为防止保单贷款诈骗,公司设置了三道防线:一是代理退保、代理保单质押贷款,必须有本人在场;二是必须刷客户本人的脸以确认;三是保单贷款的钱必须打入投保人本人账户。保险公司一般会询问贷款去向,不过即使设置了防范措施,碰到有些投保人执意要保单贷款,保险公司也没有办法阻止,这是投保人的权利。

## 投保人如何防止被騙

保单质押贷款诈骗频发,投保人如何防范被騙?

北京银保监局近期提醒消费者,可从三个方面维护自身利益:一是警惕“高收益”陷阱。多数“代理退保”行为并非真正为了保护消费者权益,而是以牟利为目的,在退保后诱导消费者“退保再投”,购买所谓的“高收益”理财等,其实是落入不法团伙的非法集资骗局,消费者资金损失往往难以挽回。二是选择正规渠道依法维权。保险消费者如对保险产品有疑问或相关服务需要,可以直接通过保险公司

公布的官方维权热线或服务渠道反映诉求。三、购买金融产品须认清机构资质。市场上一些机构虽然冠有“XX保险经纪”、“XX保险代理”等名号,但并未取得金融监管部门颁发的经营业务许可证,不具备合法的保险中介资格。消费者在购买保险产品或办理保险业务时,应注意仔细甄别保险公司、保险中介机构或人员是否具备相应资格,如可通过银保监会官网“在线服务”栏目查询和选择正规合法保险机构购买产品。

上述寿险公司客服主管也对记者表示,部分老年投保人,可在亲属及子女陪同下办理保单质押贷款,贷款去向要向子女及亲属及时沟通,切勿受到高收益率理财产品的诱惑。

实际上,记者获悉,早在去年,监管就察觉了保单质押贷款业务的部分风险点,并在2020年10月29日发布了《人身保险公司保单质押贷款管理办法(征求意见稿)》,征求意见稿要求,贷款办理人一般应为投保人本人,委托他人办理的,原则上受托人只能为投保人法定近亲属。险企应严格审核受托人身份,确认贷款申请为投保人本人真实意思表示,在签订贷款协议时,应要求投保人如实告知贷款用途,并进行记录。投保人不得违反国家法律法规和政策规定,将所借款项用于房地产和股票投资,不得用于购买非法金融产品或参与非法集资,不得用于未上市股权投资。

监管还规定,保险公司在办理保单质押贷款业务时,应加强贷款客户身份识别和贷款资金账户合法性审查,严格审核大额贷款、多次贷款、贷后即贷、贷后即保等情形,防范洗钱风险以及利用保单质押贷款侵占、套取、骗取客户资金等相关案件的发生。目前,正式的监管新规还未出台,后续随着新规出台,保单贷款诈骗有望进一步得到遏制。

# 银行春招“硬核”攻略: 1000+科技岗虚位以待

■本报记者 李冰

又是一年银行春招季。据《证券日报》记者不完全统计,截至3月24日,已有多家银行发布春季校招公告。从机构角度来看,今年信息科技人才依旧是“香饽饽”,上千科技岗“虚位以待”,仅中国银行的需求量就超1200人。另外,银行对春季校招人数也较为“大手笔”,例如,农业银行全国招聘人数超4000人,中国银行也有4700多个岗位揽才。

中国银行协会前副秘书长、中国人民大学研究院高级研究员王衍行对《证券日报》记者表示,“科技人员占比权重加大,表明数字化转型趋势对银行的影响较大。未来,银行在科技方面投入将越来越大。”

## 理工科专业受宠

据不完全统计,截至目前,包括工商银行、中国银行、农业银行、交通银行等多家银行均已发布了2021年春季校招信息。

综合来看,各银行总行、分行等综合职能部门中,科技相关人才招聘力度正在加大。例如工商银行在春招公告中直言,本次春招将进一步加大对理工类专业人才的招聘,1000+科技岗位虚位以待;光大银行总行招聘金融科技部信息科技岗、云生活事业部数据管理、产品研发岗位、信用卡中心信息科技、金融大数据岗位;招商银行信用卡中心招聘岗位类型是技术类、数据类、产品类等。

王衍行表示,“银行的主战场正在由线下转到线上,而目前银行在科技人员方面的储备难以应对挑战,所以,银行要加大科技人才招聘比例。”

同时,从招聘的热门专业来看,“理工科及经管类复合背景优先”等表述较为常见。在中国银行在招聘条件中注明,银行卡中心主要招收经济学、理学等专业;信息科技运营中心主要招收信息科技、数学等专业;光大银行招收金融科技、计算机技术、信息工程、大数据、数据分析、经济金融等专业教育背景;中信银行则是招收主修经济学、计算机、电子信息等专业。

零壹研究院院长于百程对《证券日报》记者表示,“在数字化转型的驱动下,近几年银行业的业务和设备更加智能化,替代了传统的人力。有数据显示,2019年六大国有行的员工数量下降了1.1万人。但与数字化相关业务以及创新业务,人才招聘需求却在不断上升,从上述理工科专业受宠也可以侧面反映科技人才需求加大的现实。”

据《证券日报》记者观察,在今年春季的抢人大战中,银行科技相关部门、子公司等已经率先入场。而这些部门的人才招募,也几乎全部集中于对科技人才的招揽。

小花科技研究院行业高级研究员苏筱芮对《证券日报》记者表示,“科技人员占比较大权重是当前传统金融机构数字化转型的一个缩影,在数字经济时代,科技为金融赋能提升效率成为金融业务中不可或缺的一环。”

## 深交所投教专栏

# 基础设施公募REITs业务之基金发售ABC(三)

## 1. 投资者应使用什么账户参与基础设施基金认购?

投资者参与基础设施基金场内认购,应当持有中国结算深圳人民币普通股票账户或封闭式基金账户(统称场内证券账户);投资者参与基础设施基金场外认购,应当持有中国结算开放式基金账户(即场外基金账户)。

基础设施基金上市后,投资者使用场内证券账户认购的基金份额,可直接参与场内交易;使用场外基金账户认购的基金份额,应先转托管至场内证券经营机构后,才可参与场内交易。

## 2. 战略投资者如何认购基础设施基金?

募集期结束前,战略投资者应当在约定的期限内,按认购价格认购其承诺的基金份额数量,并在募集期内通过基金管理人完成认购资金缴纳。战略投资者持有的基金份额在规定的持有期限内不得进行转让、交易。

## 3. 网下投资者如何认购基础设施基金?

网下投资者应当通过本所网下发行电子平台向基金管理人提交认购申请,填报的认购数量不得低于询价阶段填报的“拟认购数量”,并在募集期内通过基金管理人完成认购资金的缴

此外,《证券日报》记者注意到,目前银行的招聘需求中,科技类人才岗位分类并未非常明确。

于百程分析认为,“事实上,对于应届毕业生而言,其专业与岗位适配率并不完全成正比,专业合适并不代表岗位合适。随着近年来数字经济的高速发展,银行已经意识到,要做好数字化转型需要积蓄人才,对于银行而言校园春招更注重的是培养和积蓄人才。”

## 新手笔试备考需防雷

然而,一边是银行机构岗位的“虚位以待”,另一边则是仍处在“新手村”摩拳擦掌的应届毕业生。

据记者观察总结,各家银行春季校招笔试时间大约在3月底到4月中旬,后期陆续进行面试。具体来看,大概分为几个流程:第一,网上报名。且网上报名是大多数银行招聘的唯一应聘方式;第二,简历审查与甄选,择优甄选确定入围笔试人员;第三,进行笔试;第四,面试、体检及签约等。

于百程建议称,“春招是金融机构每年挖掘潜力人才比较重要的一次招聘,应届毕业生在选择机构和岗位的时候,应更加注重岗位未来前景和成长性。”

据记者从某银行机构相关工作人员了解,应聘者需要重视银行的敲门砖——网申。“个人基本情况、实习实践、获奖情况等部分都是银行做出综合评价的重要参考,需要认真填写。”她强调,“不同机构、不同岗位可能存在差异化要求,也需要仔细研读。”

据悉,目前多家银行在网申简历筛选过程会分为两部分“智能筛选+人工筛选”,其中智能筛选比如毕业证书、英语四级六级证书、性别等常规信息,所以需要注意“准”。而人工筛选的则是综合评定。

随着《证券日报》记者调查的深入,发现目前有不少应聘者通过一些教育机构购买所谓银行笔试模拟题或以参加培训方式,应对银行笔试,达到增加通过率的目的。

3月23日晚间,《证券日报》记者进入一个名为2021银行春招的微信群,而该群在其群名后标注为191群。仅几个小时就有数十人加入,截至3月24日下午4点,该群已达155人。记者通过该群管理人员微信朋友圈看到,该机构提供多家银行所谓的笔试模拟题,同时会推荐应聘者进入“全真题刷题班”,10天课程,送配套教材,价格在2980元。在其朋友圈所晒照片中显示参与培训的应聘者不在少数。

记者也注意到,大多数银行在招聘中均提示过类似风险。例如,工商银行、中国银行、农业银行等均在招聘公告中提示,从未成立或委托设立任何考试中心、命题中心等类似机构,从未编辑过任何应试参考资料,也未向任何机构提供过校园招聘考试相关资料和信息。中国银行同时强调,不会向应聘者收取任何费用,请提高警惕,谨防受骗。

# 年报揭示百亿元级私募投资变化 高毅资产持股市值最高

■本报记者 王宁

近日,随着上市公司年报逐渐披露,多家百亿元级私募持股情况进一步浮现。《证券日报》记者了解到,截至目前,有17家百亿元级私募出现在56家上市公司年报中,不同程度的持有这些个股,总市值高达101.22亿元;其中,有24只个股为新进状态,9只个股为增持,13只个股被减持,10只个股持股不变。

多位私募人士告诉《证券日报》记者,从披露的百亿元级私募持股情况来看,新进个股不少,可见私募对于布局不同板块的态度不同。中国经济新一轮复苏周期已经开启,未来将以顺周期、低估值和成长较为确定的投资逻辑为主线,进一步加大对相关板块的布局。

## 高毅资产持股市值74.8亿元

《证券日报》记者从私募排排网统计数据显示,去年持股总市值高达101.22亿元,但较2019年总市值有所下降,减少17.22亿元。

分机构来看,在有统计的17家百亿元级私募中,持股市值最高的是高毅资产,仅持有紫金矿业、上海家化、宏发股份、中航重机、利安隆、赛微电子和山东赫达等7只个股,但总市值高达74.8亿元,占全部百亿元级私募持有市值的73.9%。

位列第二、第三的是重阳投资和

星石投资,持股市值均在10亿元以上,其中重阳投资持有的个股几乎全部为新进状态。此外,东方港湾持有的总市值为7696.58万元;明汜投资持有市值为2000多万元,较上年降幅较为明显。上海大朴资产、盈峰资本、少荻派投资、幻方量化、磐猎投资、硕臻(上海)资产、礼仁投资和彤源投资等,均持有单只个股。

从持股个股来看,重阳投资持股个股最多,有11只,其中10只为新进,分别是中旗股份、东睦股份、正邦科技、韵达股份、新和成、弘亚数控、中国平安、中国中免、华域汽车和保利地产,另有国电南瑞有所减持。其次,星石投资持股10只,除了龙蟠科技为新进外,春秋航空、锐科激光、杰瑞股份等3只个股有所增持,而紫金矿业、西部矿业、分众传媒、中远海控、周大生和埃斯顿则为减持状态。

高毅资产和东方港湾均持有7只个股。而东方港湾仍表现出对白酒的青睞度,除了贵州茅台些许减持外,又新进了五粮液和泸州老窖,同时持有比亚迪、万华化学、爱美客、三一重工和顺丰控股。

值得一提的是,在这17家百亿元级私募中,作为量化策略的明汜投资也跻身其中,数据显示持有上纬新材、丽人丽妆和力合微等3只个股,其中前两只个股为新进状态,力合微有所减持,3只个股合计市值为2000多万

元。就在近日,有消息称,明汜投资因旗下产品出现大幅回撤而向投资者发布了致歉信,引起市场轰动。

在信中,明汜投资表示,在春节后2月18日至3月5日的12个交易日中,市场发生极大反转,大小盘分化剧烈,旗下明汜500模型有接近平均5.4%的超额回撤,这些“抱团股”遭到集体杀跌,产品净值随之出现较大回撤。记者根据明汜投资网站显示,公司专注于量化投资领域,目前已成熟构建了面向多市场、多品种、多策略的程序化交易系统和管理平台(涵盖策略测试、策略配置、风险评估等),并拥有统计套利、CTA、事件驱动等多样化策略的优秀策略研发团队和强大策略库。

## 星石投资持股最分散

记者统计发现,从17家百亿元级私募旗下所持股的相关产品来看,基本不超过3只,其中,星石投资所持的10只个股均为星石1号,且持股占比也不高,整体来看最分散。数据显示,星石1号所持有的10只个股总量仅为5662万股,单只个股的占比最高仅为0.67%,最低占比仅为0.01%。

高毅资产,虽然持有7只个股,但总股数高达6.57亿股,旗下4只产品,在上海家化的流通股占比最高为3.55%,紫金矿业流通股占比也高达3.07%,此外,宏发股份、中航重机、利

安隆和山东赫达的流通股占比也保持在1%以上。持股的流通股占比在3%以上的还有玄元投资和礼仁投资,分别在同达信息和上海机电流通股占比为3.36%和3.33%。

从板块方面来看,17家百亿元级私募均在不同板块有所布局,涵盖航空、电子、白酒、矿业、汽车、地产、金融、医药、消费、医美、物流等多个板块,反映了不同机构依据自身的投资风格对不同板块的青睞。

至于至善投资基金经理何理向《证券日报》记者表示,去年的投资逻辑是顺周期、低估值和成长确定性同时具备的板块,今年还将延续这个主线,未来主要看好的赛道包括汽车、银行、寿险、产业互联网等四个主要方向。

何理还认为,今年的投资肯定要比去年复杂,但是不应该过度担心,保持理性去投资,业绩应该会有一些保障。

芬德资本首席策略分析师陈杰城也向《证券日报》记者表示,今年大盘趋势向上,接下来可侧重关注低估值、顺周期的金融股。同时,有色、化工、煤炭、钢铁等基建板块也可关注。“低估值、顺周期品种兼具防御性和进攻性,是今年投资性价比较高的板块。我国新一轮经济复苏周期从去年二季度已经开始,其中上行周期有望运行至2022年二季度,中途呈现波段上升,目前大盘上涨周期尚未结束。经历了一轮‘健康’调整,A股后市将继续向上。”