

反诈拒赌 安全支付 |

斩断不法分子资金链

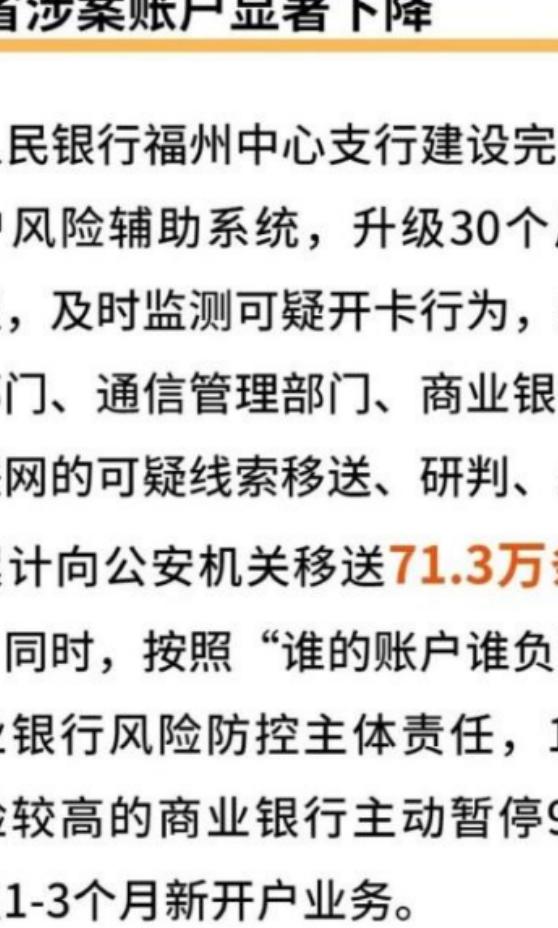


人民银行组织银行、支付机构、清算机构坚持系统治理，把纵深推进电信网络诈骗“资金链”打击治理作为“为群众办实事”重要体现，保持严监管态势，全力配合公安机关开展“断卡”行动，结合打击治理电信网络诈骗提高支付行业风险防控水平。

根据全国“断卡”行动推进会通报，全国电信网络诈骗犯罪发案连续3个月同比下降，月均涉案单位银行账户数量同比大幅下降。

强化顶层设计，夯实制度基础

全力配合全国人大反电信网络诈骗立法进程，为打击治理提供法律保障。推动出台《非银行支付机构条例》，加强非银行支付机构监管力度。研究制定“资金链”治理工作方案，紧跟新形势、新问题，全面加强各部门“资金链”治理合力。



推动行业风险整治，督促银行、支付机构清理长期不动户、“一人多卡”、频繁挂失补换卡等异常银行卡**14.8亿张**。根据公安机关移送涉案账户线索，组织商业银行、支付机构逐户倒查涉案账户及关联账户，中止大量涉诈账户业务。严查支付领域涉诈违规问题，对**130余家**商业银行和支付机构开展专项检查，暂停**620家**银行网点1至6个月开户业务。

发挥大数据和技术作用，强化风险拦截

在中缅边境涉电信网络诈骗严重地区试点自助柜员机（ATM）人脸识别取款核验机制，协助公安机关锁定上千名“背包客”。指导商业银行建立涉诈风险监测拦截模型，对涉诈高风险交易“快速监测，及时拦截”，实时拦截**涉诈资金10亿元**。中国银联持续优化电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台，大幅提升公安机关资金查控和止付效率，挽回大量人民群众损失，基于云闪付开展跨行风险监测拦截，累计拦截**涉诈交易1480万笔**。

各银行履行风险防控主体责任，福建省涉案账户显著下降

人民银行福州中心支行建设完善福建省账户风险辅助系统，升级30个风险监测模型，及时监测可疑开卡行为，并会同公安部门、通信管理部门、商业银行建立实时联网的可疑线索移送、研判、处置机制，累计向公安机关移送**71.3万条**可疑线索。同时，按照“谁的账户谁负责”压实商业银行风险防控主体责任，11家涉诈风险较高的商业银行主动暂停92个银行网点1-3个月新开户业务。

根据公安机关通报，今年以来，福建省涉案个人银行卡数量月均**下降23%**，涉案单位银行账户数量全国排名从第4名降至第20名。

实施账户全生命周期管理，提高风险防控精准性

人民银行南京分行建设辖区内账户风险辅助系统“江苏政银易企通”，可向省内所有银行网点实时、精准推送异常银行卡开卡信息，有效防范不法分子在辖区内跨地市、跨银行“打游击”式异常开立银行卡，系统累计向各银行广播推送风险信息**51万条**，实现事前风险“精准防”。

宿迁、苏州、泰州等地探索建立地市级风险监测劝阻机制，深入分析公安机关移送的涉案银行卡及交易对手，及时向潜在受害人预警劝阻，实现事中风险“精准阻”，避免人民群众损失**5200余万元**。

“拉网式”排查涉案银行卡各项风险线索，关停相关联的异常账户，实现事后风险“精准查”。

