

强化金融治理 共筑反诈安全屏障

人民银行厦门市中心支行深入推进电信网络诈骗“资金链”治理工作，金融领域反诈工作取得显著成效

本报记者 陈敏

昨日，记者从反诈“厦门经验”推广二周年主题活动了解到，人民银行厦门市中心支行及厦门农行、厦门建行、厦门招行获得了市公安局颁发的“履行反诈主体责任成效突出单位”奖牌，并在现场通过深入浅出的讲解，摆放图文并茂的宣传展板，全方位为在场人员科普金融知识，传播反诈经验，展示反诈成果。

近年来，人民银行厦门市中心支行守好金融责任田，把好金融安全门，深入推进电信网络诈骗“资金链”治理工作，“断卡”行动以来，指导辖区银行机构向公安机关移送涉诈线索逾25万条，配合各级各地公安机关累计止付资金逾10亿元，冻结逾8亿元，为人民群众挽回经济损失逾5亿元。

数据显，“断卡”行动以来，人民银行厦门市中心支行累计共享250万条风险信息，排查清理了大量长期不动户、一人多户等异常个人账户；辖区银行机构为小微企业开立基本户逾10万户，为流动就业群体开立个人银行账户逾300万户。



人民银行厦门市中心支行及厦门农行、厦门建行、厦门招行获得市公安局颁发的“履行反诈主体责任成效突出单位”奖牌。（本报记者 林铭鸿 摄）

凝 聚 合 力 斩 断 涉 诈 「 资 金 链 」

人民银行厦门市中心支行通过运用科技手段、加强银警协作，健全资金返还机制等多重举措，筑牢反诈安全屏障，提升人民群众的获得感、幸福感、安全感。

加强交易监测，斩断涉诈“资金链”。通过不断增强拦截涉诈资金手段的科技含量、智慧含量，人民银行厦门市中心支行积极推动银行机构利用人工智能、生物识别等技术防范买卖账

户，迭代升级风险监测模型逾50个，建立健全涉诈交易监测预警机制，及时阻断非法交易，斩断涉诈“资金链”。“断卡”行动以来，辖区银行机构拦截涉诈交易近12万笔。

加强银警协作，开展追赃挽损。对于排查确认的涉诈交易，人民银行厦门市中心支行及时采取措施并配合公安机关协同打击，并指导银行机构协助公安

机关依法依规开展账户查询、止付、冻结。“断卡”行动以来，人民银行厦门市中心支行协助市公安局侦办案件20余起，涉案资金逾20亿元，协助抓获犯罪嫌疑人200余名，打掉多个非法支付主体；指导辖区银行协助各地各级公安机关累计止付逾10亿元，冻结逾8亿元，为人民群众挽回经济损失逾5亿元，为群众返还资金逾3000万元。

多 措 并 举 织 密 反 诈 「 防 护 网 」

以维护人民群众财产安全为出发点，秉持“支付为民”理念，人民银行厦门市中心支行通过建立风险信息共享系统、账户分类分级管理、开展反诈宣传等措施，将防治电信网络诈骗工作做在前面，下实功、出实招、求实效，助力我市打击治理电信网络诈骗取得显著成效。

搭建风险信息共享系统，实现精准防控。运用大数据技术，人民银行厦门市中心支行积极建立跨行业、跨部门的风险信息共享系统和手机实名认证机制，对风险账户进行精准管控，做到风险“早发现、早识别、早防控”。同时，人民银行厦门市中心支行通过指导辖内银行机构开展存量个人银行账户排查，落实账户分类分级管理，并兼顾账户风险防范与账户服务优化，全面推广简易开户服务，有效解决小微企业和流动就业群体“开户难”问题。数据显示，“断卡”行动以来，人民银行厦门市中心支行累计共享250万条风险信息，排查清理了大量长期不动户、一人多户等异常个人账户；辖区银行机构为小微企业开立基本户逾

10万户，为流动就业群体开立个人银行账户逾300万户。

畅通异议申诉渠道，优化账户服务。面对因涉诈风险防控引发的群众申诉，人民银行厦门市中心支行联合厦门市反诈中心，合力搭建涉诈账户管控异议线上申诉系统，积极畅通异议申诉渠道，避免影响群众正常办理业务，同时指导辖区银行机构开展个人银行账户线上销户试点，为个人销户提供安全便捷的渠道，提高销户业务办理效率。

全方位开展反诈宣传，提高群众反诈意识。围绕提升全民反诈意识，筑牢全民反诈“防火墙”，“断卡”行动以来，人民银行厦门市中心支行以“反诈拒赌、安全支付”为主题，多渠道、全方位开展反诈拒赌宣传，累计组织银行发送反诈宣传短信逾1000万条；通过新媒体、手机银行、银行网点、微信公众号等线上渠道面向社会公众开展反诈宣传逾3000场次，覆盖逾600万人次；通过银行网点、进社区、进企业、进校园等开展现场宣传活动逾7000场次，覆盖逾300万人次。



▲厦门农行AI机器人的反诈宣传吸引小朋友参与。（厦门农行 供图）



▲厦门建行工作人员为在场人员介绍反诈成果。（本报记者 林铭鸿 摄）



▲厦门招行精心准备现场活动，以趣味形式开展反诈宣传。（厦门招行 供图）

厦 门 农 行

「 数 字 引 擎 」 保 障 资 金 安 全 银 警 合 作 携 手 「 筑 盾 」

本报记者 严明君

近年来，厦门农行在市公安局以及金融监管部门的支持和指导下，积极开展银警合作，充分运用科技赋能反诈工作，强化对外联动反诈机制，全力守护老百姓“钱袋子”，切实将金融为民落到实处。

厦门农行持续深化银警合作，通过与厦门市反诈中心密切合作、与电信网络诈骗高发区域的公安机关反诈单位建立联动机制，及时掌握电信网络诈骗最新动态与手段，联合开展宣传，协同打击治理电信网络诈骗犯罪，为一大批客户挽回了经济损失。

2019年起，厦门农行与厦门警方联手建立了“厦门市打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪中心战略合作基地”，该基地为农行系统首家，走在厦门金融系统前列。依托金融大数据，该行携手警方持续开展“筑盾”专项治理活动，筛查分析受骗客户，并第一时间通知警方上门宣传、劝阻，防止受骗客户遭受更多损失。近两年，该行协助市公安局筛查出近1.5万名潜在被诈骗的高危客户，为客户减少损失2.22亿元，成效显著。

此外，该行在官微建立“线上反诈宣传阵地”，拍摄反诈宣传短视频，组织反诈宣传进养老院、学校、社区、农村、企业等，普及金融知识，积极推进全民反诈。凭借在反诈工作上的出色表现，2020年，厦门农行被厦门市公安局授予“全市反诈优秀协作单位”称号，成为全市唯一一家获评该荣誉的商业银行。

去年以来，厦门农行进一步加大反诈工作力度，建设“大数据创新应用中心”，打造“数字引擎”，专门成立“洗钱和反诈”业务领域团队及“数据分析”科技团队，将大数据、人工智能、云计算等先进技术，运用到金融风险防控、数字产品创新工作中，更加及时、精准地守护百姓的资金安全。

依托“数字引擎”，厦门农行研发了应用于反欺诈的“账户智能监测管控平台”，推动该行近一年来涉案账户数量占全市比重明显降低，取得实质成效。该平台荣获“第三届厦门市金融科技优秀项目”一等奖。不仅如此，该行还实时监测分析发现可疑线索，第一时间向厦门市公安局和人民银行厦门市中心支行报告，协助公安机关破获了2个欺诈骗钱团伙，得到了厦门警方送上的感谢信。

厦 门 建 行

金 融 为 民 科 技 控 护 航 实 现 打 防 管 控 精 准 化

通讯员 康瑞 本报记者 苏丽卿

为深入推进电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理工作，厦门建行坚持“支付为民”理念，成立“资金链”治理领导小组及工作专班，全行上下形成打防管控合力，切实筑牢社会反诈防堵联防联控防线。“作为国有大行，配合打击、有力遏制金融违法犯罪行为是我们的责任与担当，通过创新教育宣传形式、加强银警协作、加大科技赋能，建行致力于净化金融生态环境，保障金融客户合法权益，牢牢守护市民的“钱袋子”。”厦门建行个人金融部副总经理庄连宏表示。

近年来，厦门建行积极协同多部门开展多维度、多层次、多方式的防范电信网络诈骗、拒绝跨境赌博等宣传，助力提升公众风险防范意识和守法意识。

在线下，该行充分立足厅堂开展教育宣传活动。譬如，举行青少年反诈“微沙龙”，邀请“小记者团”走进网点学习金融知识，实现“教育一个孩子，辐射一个家庭”；利用客户等候间隙，讲解反诈技巧；作为“厦门”警金融宣传志愿联盟的一员，依托“劳动者港湾”，聚焦老年人、新市民等重点人群开展反诈宣传等。同时，该行积极开展“三走进”活动，两年来进企业、社区、学校开展反赌反诈宣传483场次，受众达3.7万人。

在线上，该行依托新媒体提升宣传广度和强度，“厦门建行悦理财”微信公众号每周向60余万“粉丝”精准推送反赌反诈知识，“厦门建行移动金融”微信公众号持续发布最新反诈提醒。该行还联合翔安公安分局拍摄反诈宣传片《卡农》，在人民银行厦门市中心支行的指导下推出反诈专题宣传片《较量》，获得了广泛关注和转发。

2022年该行累计开展线上线下各类消保教育宣传活动超1120次，活动累计触达消费者超1750万人次。

厦门建行全辖网点还积极协同公安机关，做好诈骗堵截、紧急查询、止付、被骗资金返还等工作。近三年来，该行成功协同堵截电信诈骗102起，为客户挽回经济损失2623万元；近两年来紧急查询账户超2.6万个，紧急止付金额1343万元；协助排查疑似被骗客户，开展精准劝阻，为客户减少损失近3亿元；配合公安机关返还电信诈骗资金超650万元。

同时，该行充分应用科技手段，研发涉赌涉诈智能风险监测系统，加强风险排查和账户监测，提升精准识别和防范风险能力。2022年，该行通过风险监测系统进行中拦截可疑交易4351笔，金额达4.83亿元；同年7月，该行发现数字人民币在厦出现金融诈骗风险，立即联动总分行采取有效防控措施，依托系统风险监测与智能防控，有效化解数字人民币使用风险。

厦 门 招 行

「 智 慧 防 线 」 显 成 效 反 诈 宣 传 有 新 招

本报记者 陈敏

在昨日举办的反诈“厦门经验”推广二周年主题活动中，厦门招行精心准备了一颗“诈蛋”。这颗“诈蛋”的“肚子”里，装上了写着“天下无诈”的红色横幅。随着在场人员喊出“愿天下无诈”的口号，摆放在展位前的“诈蛋”被敲碎，表达了厦门招行希望通过多样化、多渠道的反诈知识普及及深度参与到全民反诈的队伍中，让诈骗无处遁形，实现“天下无诈”的美好愿景。

近年来，厦门招行切实履行金融机构的社会责任，在开展多形式反诈宣传，助力市民加强反诈意识，提升识诈能力的基础上，积极利用科技赋能提升电信网络诈骗风控能力，为筑牢反诈“安全防线”贡献力量。

据悉，近两年来，厦门招行排查了8540名被诱骗交友赌博、交友投资的高危客户，为客户减少损失约1.4亿元。这背后，是该行采用人工智能、大数据分析等手段提升风险预警能力，对转账、ATM取现等交易进行实时风险侦测，大力开展银警协作。其中，厦门招行自主研发的“反诈模型”，可定制化本地化涉案线索库，通过对疑似风险特征账户的提前预判，实现精准防控，模型上线以来预警截留可疑资金2485万元，有效保障了人民群众的财产安全。

同时，该行还通过AI外呼对命中高风险特征的可疑交易进行客户身份及背景调查，提升与厦门市反诈中心联动开展堵截防控的效率。数据显示，近两年厦门招行成功堵截金融犯罪案例17笔，拦截涉案资金近305万元。

以营业网点为重要宣传阵地，厦门招行通过海报宣传、分发折页、互动问答、客户沙龙、设置消保咨询台等形式开展多元化的反诈知识普及活动。其中，该行通过在营业厅播放反诈宣传片，摆放“e反诈”线上答题互动小程序二维码，以赢积分、兑礼品等形式让客户积极参与到反诈活动中，新鲜有趣的方式获得了市民的欢迎。在优化服务体验方面，厦门招行还设计限额设置专属服务流程，为账户分级管理提供差异化服务，并专门制作个人信息维护卡，更好保护客户隐私。

此外，厦门招行积极“走出去”，以进校园、进社区、进企业、进商圈等形式面向不同人群开展反诈知识科普，提高群众金融素养；在线上，该行利用“招商银行”App的平台优势，结合直播活动切实提高了反诈宣传覆盖面，让反诈意识更加深入人心。