

浙江省支付结算工作简报

(涉诈涉赌资金链治理特刊)

2022年第7期(总第176期)

杭州中心支行支付结算处

2022年2月24日

〔编者按〕为深入贯彻落实《中国人民银行办公厅 公安部办公厅关于印发〈电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理工作方案〉的通知》(银办发〔2021〕163号)要求,纵深推进涉诈涉赌“资金链”治理,有效压降涉案账户数量,杭州中心支行支付结算处将编发《浙江省支付结算工作简报(涉诈涉赌资金链治理特刊)》。本期刊发台州银行涉诈涉赌资金链治理的典型做法和成效,供参阅。

台州银行多措并举 全方位治理涉诈涉赌资金链

近年来,台州银行按照人民银行的工作部署,综合运用源头治理、预警拦截、止付挽损、宣传教育“四项机制”,

有效扭转涉案账户位居全省城商行前列的局面。2021年9月份以来，台州银行持续四个月实现了“三个零发生”，即涉案账户零发生，员工被诈骗案件零发生，客户受损百万元以上重大案件零发生。

一、开展常态排查，压降存量风险。2021年7月，台州银行即确定长期不动户清理方案，建立常态化清理机制，每月10日统一对符合条件的不动户开展批量分级清理，对连续6个月未发生交易及2021年新开立的账户，通过电话、上门访查等方式开展核实；对连续12个月以上未交易的账户，暂停非柜面业务；对连续24个月以上未发生交易且账户余额小于100元的账户，采取只收不付管控措施；针对连续24个月以上未发生交易且账户余额为零的账户，发布公告，统一销户处理，并针对一号多人、代开工资户等具有异常特征账户开展全面排查。截至2021年12月底，台州银行累计对172.41万个账户采取了管控措施，占台州银行全量个人账户比例为34.48%。

二、调整支付限额，管控交易风险。一是全渠道控制非柜面交易限额。2016年起，台州银行即将离柜支付业务全部纳入非柜面综合管理，针对新签约的客户，所设定非柜面限额包括网银、手机银行、第三方支付等多渠道合并限额，并要求行内工作人员根据3号公约从紧管控，综合考虑客户需求和风险，从严设定非柜面额度。二是开展存量账户降额处理。对于刷卡较多客户，参照其2020年以来POS单日刷卡最大交易额设置非柜面额度；对于网银客户及移动营业厅客

户，根据客户近一年非柜面单笔最大交易额和单日最大累计交易金额，分档调整其非柜面单笔及单日交易限额。截至2021年12月底，台州银行已累计对209万存量账户统一采取非柜面支付降额措施，占比为41.8%。

三、强化技术赋能，拦截异常交易。台州银行通过研究风险提示、开展同业交流和专家会商、与反欺诈行业领先公司合作，进一步提炼涉诈涉赌交易特征。2021年，新增124个风险监测指标，全面覆盖本行业务渠道及业务场景。瞄准对可疑交易“精准施策”的目标，开展风险预警与干预策略差异化管理，在原有弱干预的基础上开发了“强制人脸识别”、“阻断拦截”、“人工落地核实”、“关闭非柜面交易”等强干预识别处置策略。如，为杜绝受害人的重大资金损失，对“陌生账户大额汇款（目前阈值为300万以上）”实行延时到账，后台监测人员根据“四必问”话术对每笔拦截交易外呼核实。又如开发“小额试探交易”监测模型，对监测预警的账户实时关闭“账户非柜面业务”。截至2021年12月底，台州银行利用38个具备事中干预能力的监测模型，累计拒绝可疑交易67万余笔，金额超925.17亿元。

四、开展全面宣教，提升防范意识。一是立足网点阵地。台州银行各网点通过LED滚动屏、宣传折页、宣传海报营造良好的宣传氛围，安排厅堂服务人员在大堂公众教育服务区、客户等候区等积极向每位到访客户进行宣传和讲解。同时，邀请一些客户到支行参加厅堂沙龙和反诈拒赌知识讲座，通过“以案说险”提升客户风险防范意识。二是突出重

点人群。台州银行聚焦“学生、老年人、企业财会人员”等重点人群，深入到工厂、社区、村居、学校等地方，利用与客户现场交互的机会，以讲座、宣传展架、宣传资料、现场咨询等形式开展主题宣传。三是扩大线上宣传。台州银行利用“互联网+”持续加大线上教育宣传力度和广度，选取真实案例自行制作宣传短视频发布在微信公众号，迎合当前客户喜欢用数字媒体接收金融知识的习惯。

（人行台州市中心支行）

本期发送：人民银行各市中心支行，杭州市辖各支行；

在杭各银行机构，法人支付机构。

签发：陈东海

审核：吴伟岐

编辑：沈颜奕
