

# 中国人民银行湖南省分行文件

湘银函〔2024〕64号

## 中国人民银行湖南省分行关于湖南省十四届 人大二次会议第0966号建议办理情况的函

石勇代表：

您提出的《关于统筹推进金融行业反电诈骗工作的建议》收悉。  
现答复如下：

近年来，我行会同国家金融监督管理总局湖南监管局深入贯彻落实《反电信网络诈骗法》等工作要求，组织全省金融行业持续完善内控制度、强化客户尽职调查、开展存量账户排查、实行账户分类分级管理、健全风险监测模型，不断推动电信网络诈骗“资金链”治理工作向纵深推进。2023年，全省涉案账户2.5万

户，同比下降 24.5%。

**一是强化行业监管。**推动全省各级人民银行和银行机构成立反诈工作专班，实行“日通报、周调度、月核查、季会商、年考核”工作机制，督导银行机构逐一落实账户风险防范措施；健全涉案账户倒查核查工作机制，督促银行机构查补账户管理薄弱环节。目前全省累计倒查核查 1.9 万个涉案账户，下发监管意见书及督办单 70 余份，约谈各银行省级管理行高管 100 余次；发文通报全省涉诈个人银行卡开户地、户籍地线索较多的银行机构，并责令被通报机构及时整改问责；联合湖南省公安厅对涉案账户排名靠前的银行机构多次开展现场督导，指导银行机构加大力度、综合施策，全力压降涉案账户数量；对部分涉诈问题突出银行开展专项执法检查 and 反洗钱监管走访，依法依规实施行政处罚。

**二是精细账户管理。**印发《关于推进电信网络诈骗“资金链”精准治理工作的指导意见》《关于开展单位代理批量开立个人银行结算账户风险排查工作的通知》《关于开展存量企业银行结算账户风险排查工作的通知》，督导银行机构、支付机构落实账户分类分级管理、异常开户审核、存量账户排查等风险防范措施，提高涉诈风险研判的精准性、风险防范措施的规范性和综合治理举措的系统性。2023 年，全省银行机构累计排查管控账户 1.2 亿户。

**三是提升技防水平。**指导银行机构及时总结电信网络诈骗资金交易新特征，更新迭代涉诈风险监测模型 400 余个，事中拦截涉诈可疑交易资金 19.7 万笔、9.2 亿元；组织辖内银行机构、银联湖南分公司开发建设湖南省跨行业反诈风险信息管理服务平

台，实现了开卡轨迹监测预警、涉案两卡风险预警、缅北回流及前科高危人员预警等功能。目前省内 26 家银行机构部署应用该平台，账户业务办理过程中累计比中公安黑灰名单 57117 人次、发现业务异常对象 181 万人次，拒绝异常业务办理 89743 人次。

**四是增强银警联动。**推动多家银行机构入驻反电信诈骗中心并督促各家机构全力支持省反电信诈骗中心优化调整现有工作模式，为各级反电信诈骗中心建立电信网络诈骗涉案资金即时查询、紧急止付、快速冻结的线上渠道。指导银行机构联合公安机关健全网点预警劝阻机制，建立规范、统一的保护性止付实施标准。2023 年全省银行机构拦截异常开户 4143 人次，对潜在受害者采取保护性止付账户 40.58 万户，拦截资金 8.54 亿元。定期向公安机关移送涉诈可疑线索，为公安机关精准落地打击提供积极支持，目前经人民银行研判并移送或通报各类可疑线索 507 份，其中立案 149 起，成案率在全国居前，辖内银行机构累计移送可疑线索 1.6 万条，管控涉案账户及其关联账户 8.6 万户。

**五是巩固宣传成效。**制定《湖南省金融领域宣传贯彻〈反电信网络诈骗法〉工作方案》，通过网点阵地宣传、联合集中宣传、线上创新宣传等方式，广泛开展反诈宣传；联合省总工会、省公安厅举办全省银行业金融机构银行账户管理暨反电信诈骗知识竞赛，共 2.7 万余名银行账户从业人员参加，有力提升了银行网点从业人员的反诈能力；国家金融监督管理总局湖南监管局组织各银行保险机构积极参加打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传月、全民反诈新媒体创意大赛等活动，督促引导辖内银行保险从业人员下

载、使用、宣传国家反诈中心 APP。

下一步，我行将继续会同国家金融监管总局湖南监管局深入贯彻落实党中央、国务院相关决策部署，加强对重点银行机构业务指导，全面落实金融行业打防管控各项措施，推动辖内金融领域“资金链”治理工作取得新的成效。

**一是进一步加大行业监管力度。**进一步巩固完善涉案账户倒查核查工作机制，在督导、约谈、考核等常规监管措施基础上，对涉案账户居高不下、倒查或整改流于形式、发生重大涉诈案件或舆情、收到重大涉诈举报线索等涉事机构，依法依规纳入执法检查；对查实的银行保险机构存在的推诿塞责行为采取相应监管措施。

**二是进一步提升账户管理水平。**指导银行机构加强账户全生命周期管理，建立覆盖“开户尽职调查—可疑交易识别管控—存量账户排查清理”的全流程管理机制；督促银行机构细化分类分级操作指引，按照“风险为本”原则，提供与客户风险等级相匹配的账户功能；定期开展存量账户排查，对存在疑似涉诈风险情形的，视情采取延迟支付结算、限制或中止有关业务等防范措施。

**三是进一步强化技术反制能力。**指导银行机构、支付机构紧盯电信网络诈骗新变化、新趋势、新问题，总结涉案账户新特征，完善交易监测模型，及时管控可疑账户。聚焦高风险客户、高风险账户、高风险交易，强化大数据、人脸识别等技术应用，进一步完善湖南省跨行业反诈风险信息管理服务平台功能，努力实现精准研判、精细操作、精确打击。

**四是进一步提升银警联动打击实效。**协助完善银行网点预警劝阻和异常开卡拦截机制，对公安机关情报预警发现的潜在受害人，依法采取临时性保护措施。深化警银风险信息共享和快速排查工作机制，强化可疑账户线索移送，协同提升涉诈资金止冻拦截时效，做好涉诈冻结资金返还，持续跟踪涉案人员金融惩戒落实情况，确保惩戒措施落地落实，提高犯罪分子违法成本。

**五是进一步强化宣传教育。**将《反电信网络诈骗法》列入金融行业宣传教育的重要内容，严格落实好“进门示意、开户告知、离柜提醒、违法警告”嵌入式警示教育，持续组织开展进农村、进企业、进家庭、进社区、进学校等全方位宣传，创新运用新媒体开展线上宣传，提高社会公众的电信网络诈骗防范意识。

感谢您对金融行业反电信网络诈骗工作的关心和支持。

联系单位及承办人：中国人民银行湖南省分行支付结算处 王京

联系电话：0731-84301103; 手机号码：18528286790

中国人民银行湖南省分行

2024年5月23日

---

抄 送：长沙市人大常委会。

内部发送：行领导，办公室、支付结算处、反洗钱处。

---

中国人民银行湖南省分行办公室

2024 年 5 月 23 日印发

---