

金融行业“资金链”治理是打击电信网络诈骗犯罪的重要一环。4月14日，中国人民银行支付结算司司长温信祥在国新办举行打击治理电信网络诈骗犯罪工作进展情况发布会上表示，要加强对虚拟货币等新型领域的风险防范，全方位堵截犯罪资金。

温信祥表示，人民银行坚决贯彻落实习近平总书记重要指示精神，按照国务院联席会议的部署，组织商业银行、支付机构、清算机构主动作为，协助公安机关阻断诈骗资金转移通道。据介绍，人民银行在守护群众“钱袋子”方面，取得了显著成效，金融行业常态化反诈治理格局基本形成。数据显示，2021年金融系统识别拦截资金能力明显上升，成功避免大量群众受骗，月均涉诈单位银行账户数量降幅92%，个人银行账户户均涉诈金额下降21.7%。

温信祥介绍，金融行业“资金链”的治理主要有五个方面的工作。在建立支付体系反诈防控制度方面，人民银行会同公安部经过长期调研，提出了29条“资金链”治理措施，从压实责任、完善法治保障、深化科技手段等提出了建立支付全链条反诈长效机制。完善银行账户和支付账户管理制度，建立账户分类分级管理体系，夯实账户实名制，建立涉诈交易监测、识别和拦截制度，加强支付机构监管。

在精准阻断涉诈资金转移方面，人民银行会同工信部、市场监管总局、税务总局建设运行了企业信息联网核查系统，加强企业账户风险监测，2021年核验信息7440万笔。商业银行、支付机构按照“谁的账户谁负责”“谁的商户谁负责”“谁的钱包谁负责”，全面排查清理长期不动户、频繁开销户等异常账户，不断提升监测拦截涉诈资金能力。据了解，在诈骗犯罪多发的中缅边境地区，人民银行会同公安部门探索运用新技术协助锁定1768名跨境资金转移“背包客”。2021年，人民银行支付结算部门会同反洗钱、外汇管理部门向公安机关移送涉诈可疑账户430万户、新建监测模型1.3万个，拒绝涉诈可疑交易1.3亿笔。

同时，人民银行最大限度为群众追赃挽损。据了解，人民银行建设了电信网络诈骗资金查控平台，2021年商业银行、支付机构根据公安部门的查询、止付、冻结指令，查询、止付、冻结涉诈资金1.5亿笔，紧急拦截涉诈资金3291亿元。商业银行向公安机关推送涉诈受骗资金交易预警信息242.8万条，避免大量群众向涉诈账户转账。会同国家反诈中心建立涉诈风险监测拦截机制，组织商业银行对涉诈收款账户实时监测，直接拦截。

另一方面，人民银行协助公安机关打击买卖账户行为。温信祥介绍，人民银行组织商业银行、支付机构对公安机关认定的5.2万个非法买卖账户的单位和个人，实施五年不得新开户等惩戒；指导中国银联建立系统开展“一键查卡”试点，为个人提供跨行账户信息查询服务72万余次，便利了个人管理名下的银行卡。据了解，商业银行向公安机关提供到银行网点异常开户的卡贩线索达8872个。

此外，人民银行坚持风险防控和优化服务两手抓、两手硬，坚决治理因为防控过度而出现的开户难问题，印发了优化小微企业和个人银行账户服务的指导意见，提出简易开户、使用存量账户等34项措施，在防风险的同时优服务，持续便利人民群众资金转账服务。

温信祥表示，下一步，人民银行将深入贯彻党中央、国务院决策部署，全面落实金融行业打防管控各项措施，践行“金融为民”初心使命，织密金融行业风险防控网，牢牢守护人民群众“钱袋子”。

采写：南都记者 陈卓睿