一图看懂——

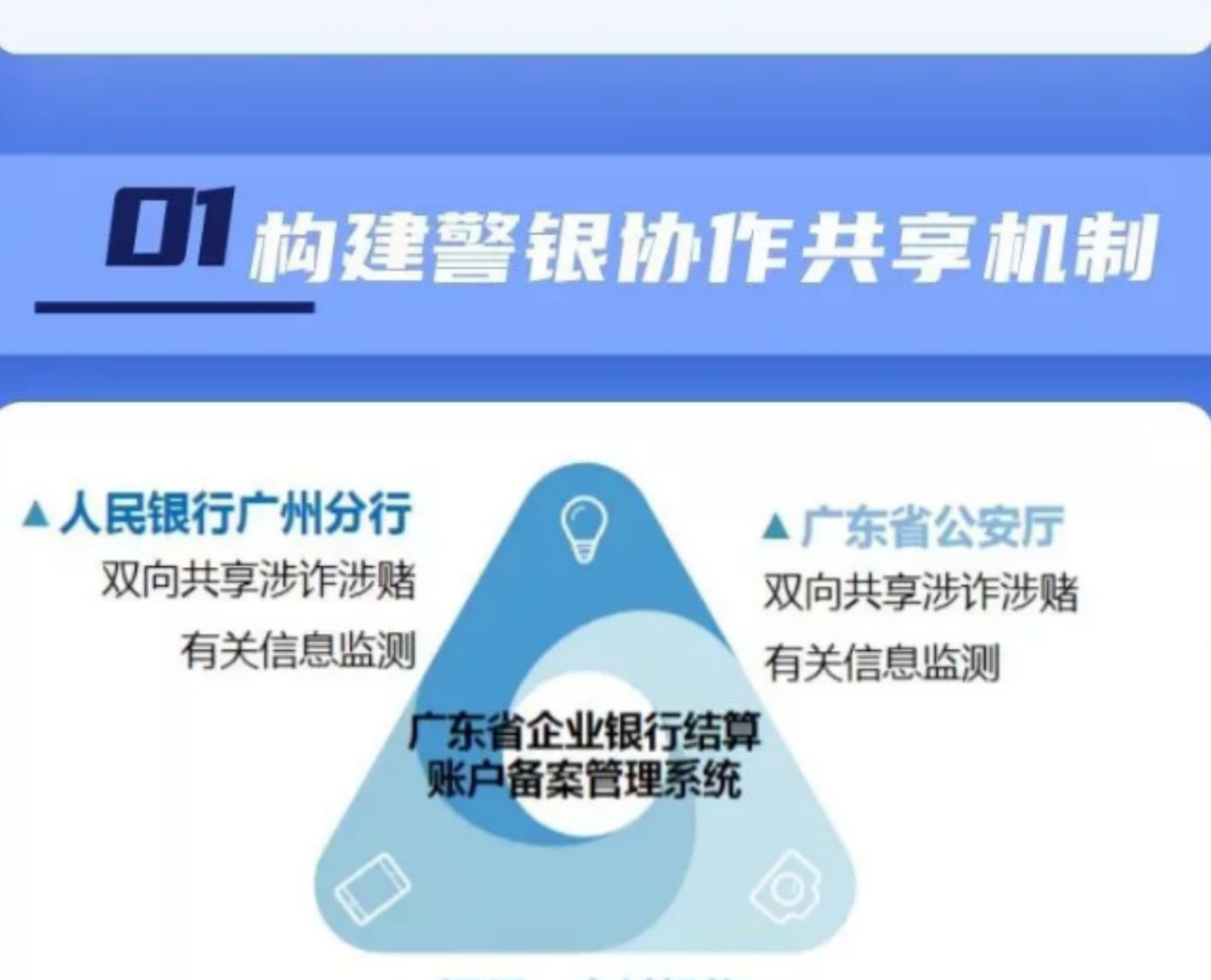
深化打击治理电信诈骗和跨境赌博活动

广东在行动！

近日，人民银行广州分行联合广东省公安厅印发《关于进一步加强警银合作 深化打击治理电信网络新型违法犯罪和跨境赌博活动的通知》（广州银发【2020】40号），《通知》围绕健全警银协同打击治理和联合加强支付结算风险防控两方面，进一步明确了八大工作举措，以切实维护经济社会安全稳定发展和保护人民群众财产安全。

那么，有哪些举措？一起来看看——

01 构建警银协作共享机制



▲人民银行广州分行
双向共享涉诈涉赌
有关信息监测

广东省企业银行结算账户备案管理系统

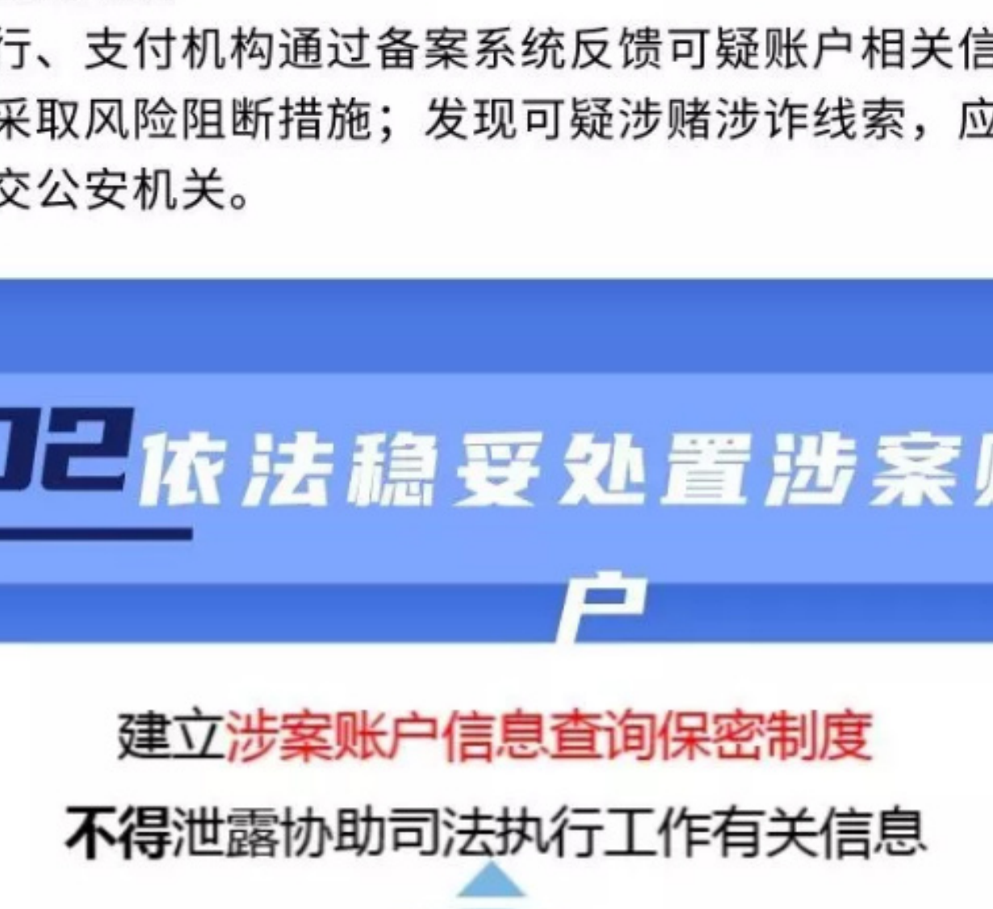
▲广东省公安厅
双向共享涉诈涉赌
有关信息监测

▲银行、支付机构
①加强新开、存量账户的风险排查
②反馈可疑账户相关信息
③发现疑似线索，及时移交公安机关

△人民银行广州分行依托**广东省企业银行结算账户备案管理系统**对接广东省公安厅，**双向共享**涉诈涉赌有关信息与监测规则

△银行、支付机构通过备案系统反馈可疑账户相关信息，并采取风险阻断措施；发现可疑涉赌涉诈线索，应及时移交公安机关。

02 依法稳妥处置涉案账户



建立**涉案账户信息查询保密制度**

不得泄露协助司法执行工作有关信息

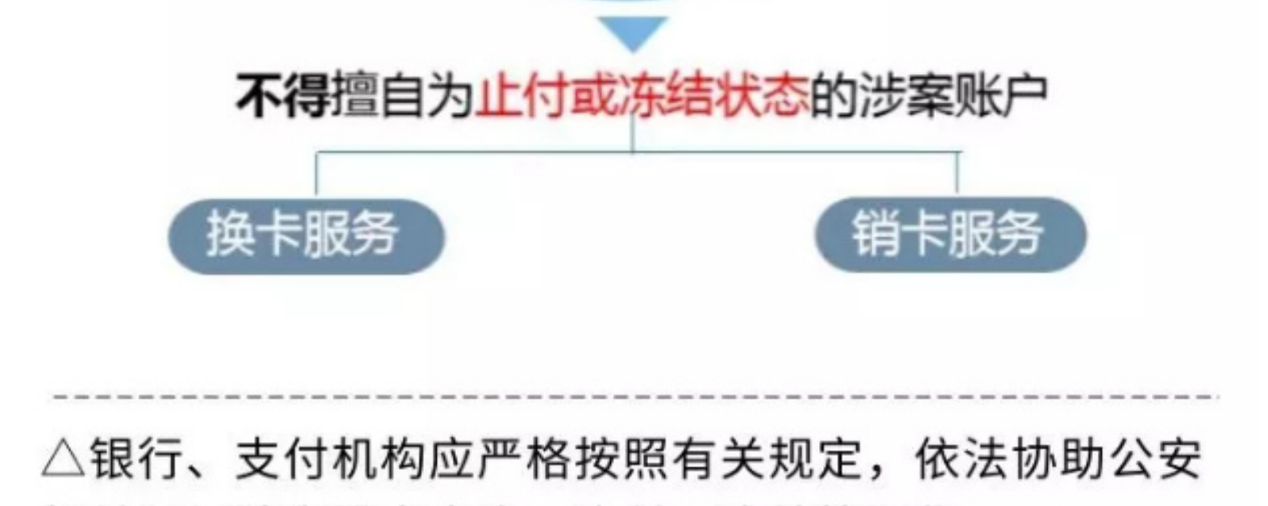
银行
支付机构

不得擅自为**止付或冻结状态**的涉案账户

换卡服务

销卡服务

△银行、支付机构应严格按照有关规定，依法协助公安机关开展涉案账户查询、止付、冻结等工作



线索信息

▵经设区的市级及以上公安机关认定

▵纳入电信网新型违法犯罪交易风险事件管理平台“涉案账户”名单

否

充分核实账户实际情况后，采取与账户风险等级相适应的**风险阻断措施**

是

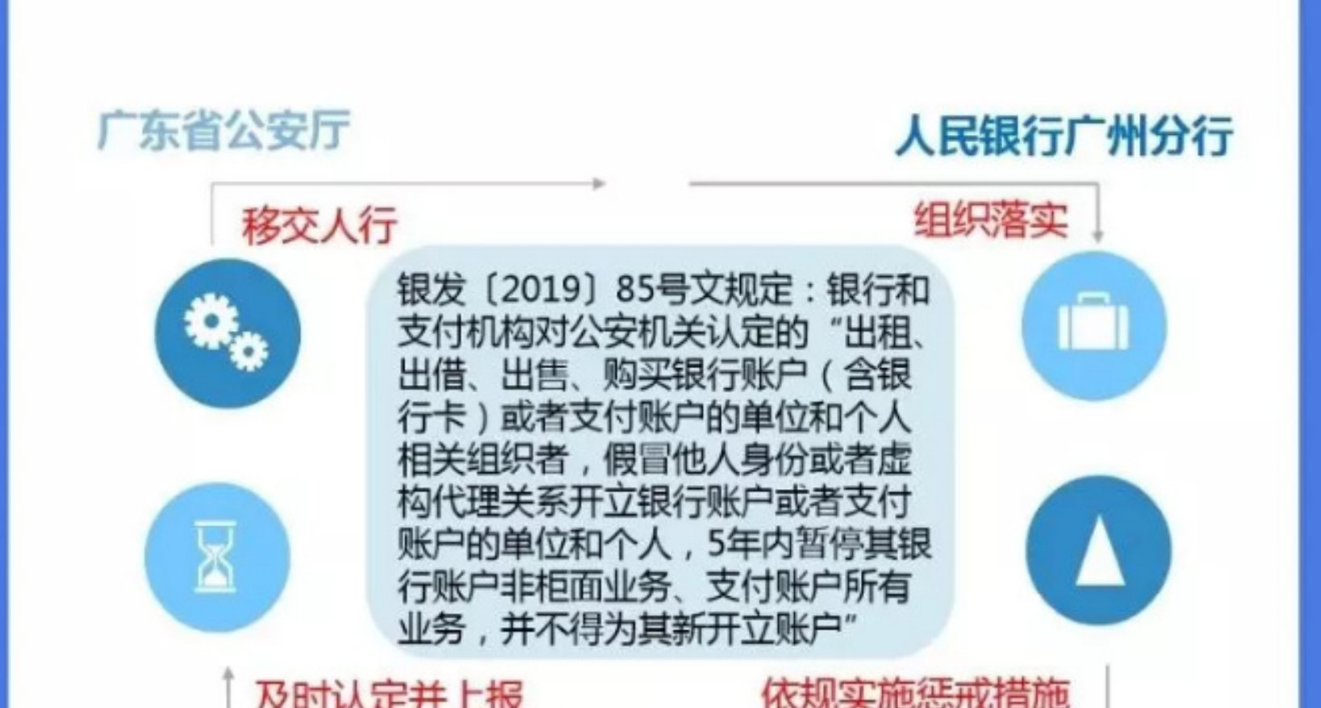
依据银发〔2016〕261号文的有关规定，**暂停涉案账户开户人名下所有账户的业务**

△银行、支付机构应当对涉案账户和可疑账户采取**有效的风险阻断措施**。

△银行、支付机构应依法合规对公安机关提供的涉案账户线索或触发行内监测系统的可疑账户开展风险核查，并规范留存核查证据和认定过程材料。

△若因处置涉案账户引起客户投诉，银行、支付机构**应审慎做好申述处理和客户解释工作**，与当地公安机关联系，协商涉案账户处置的有关事宜，商请协助维持营业场所的正常业务秩序。

03 探索建立联合惩戒机制



广东省公安厅

移交人行

人民银行广州分行

组织落实

银发〔2019〕85号文规定：银行和支付机构对公安机关认定的“出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡）或者支付账户的单位和个人相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户”

及时认定并上报

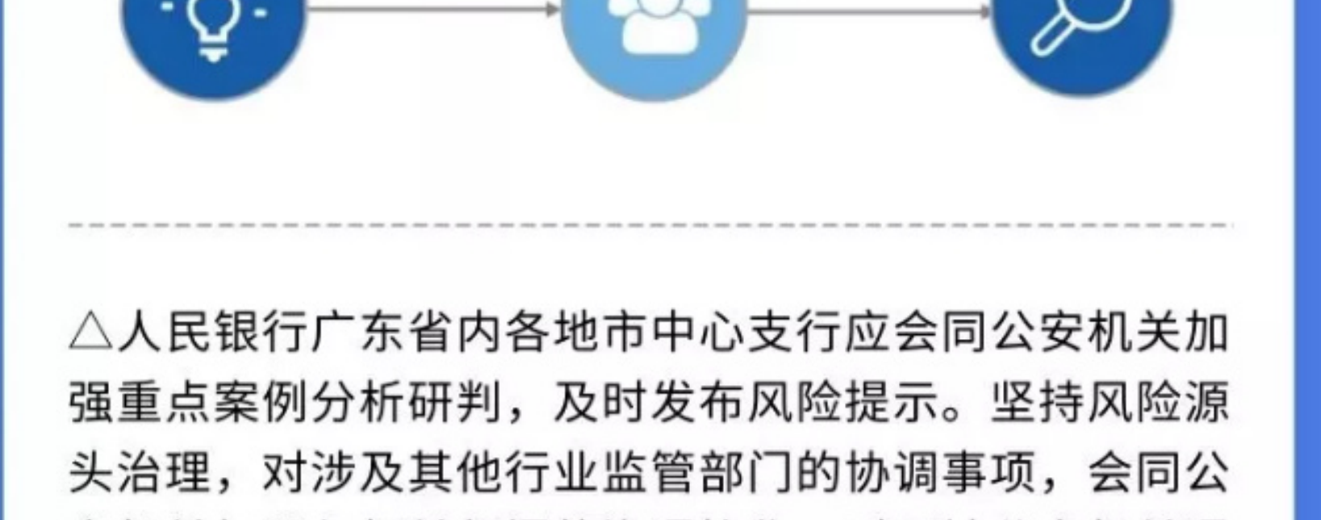
地市级以上公安机关

依规实施惩戒措施

银行、支付机构

△广东省地市级公安机关在打击治理电信网络新型违法犯罪、跨境赌博等活动的过程中，要及时对**出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡）或者支付账户的单位和个人相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人作出认定**，并通过广东省公安厅移交人民银行广州分行，由人民银行广州分行组织省内银行、支付机构严格按照银发【2019】85号文等规定落实有关惩戒措施。

04 强化联合监管力度



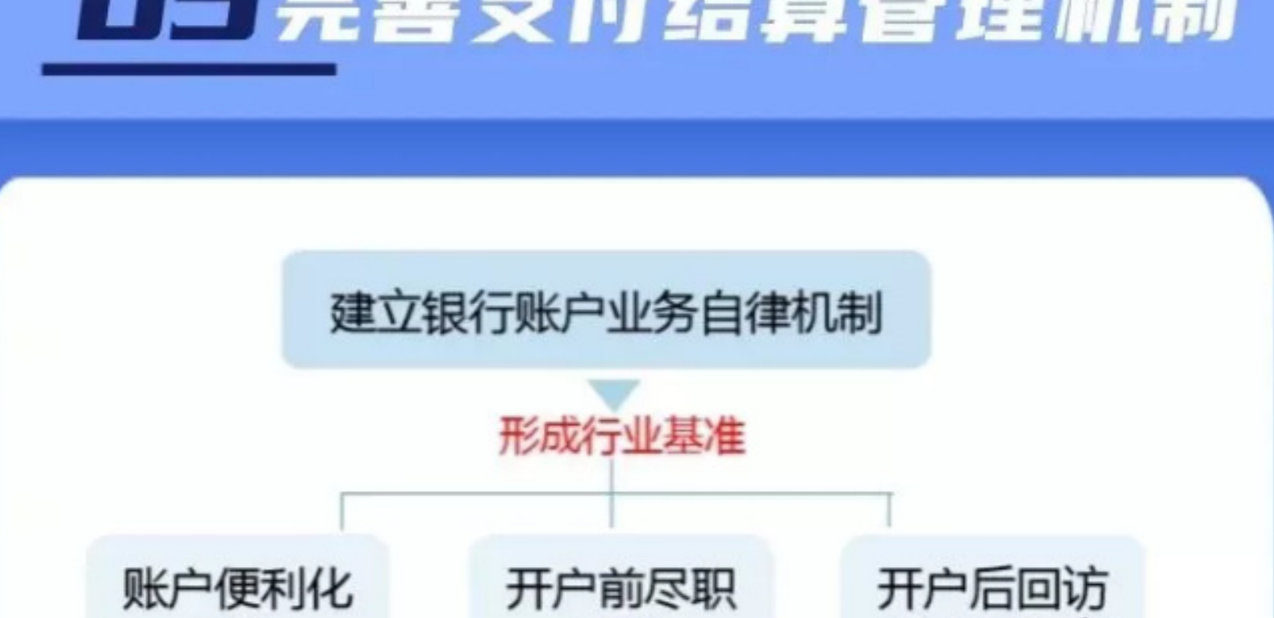
加强案例研判
发布风险提示

坚持源头治理
加强沟通协作

“一案双查”倒查
人员责任落实情况

△人民银行广东省内各地市中心支行应会同公安机关加强重点案例分析研判，及时发布风险提示。坚持风险源头治理，对涉及其他行业监管部门的协调事项，会同公安机关加强与相关部门的沟通协作。对于被公安机关通报工作不力的银行和支付机构，人民银行广东省内分支机构应会同公安机关，根据有关规定约谈相关负责人，启动**“一案双查”机制**，倒查相关机构和人员的责任落实情况。

05 完善支付结算管理机制



建立银行账户业务自律机制

形成行业基准

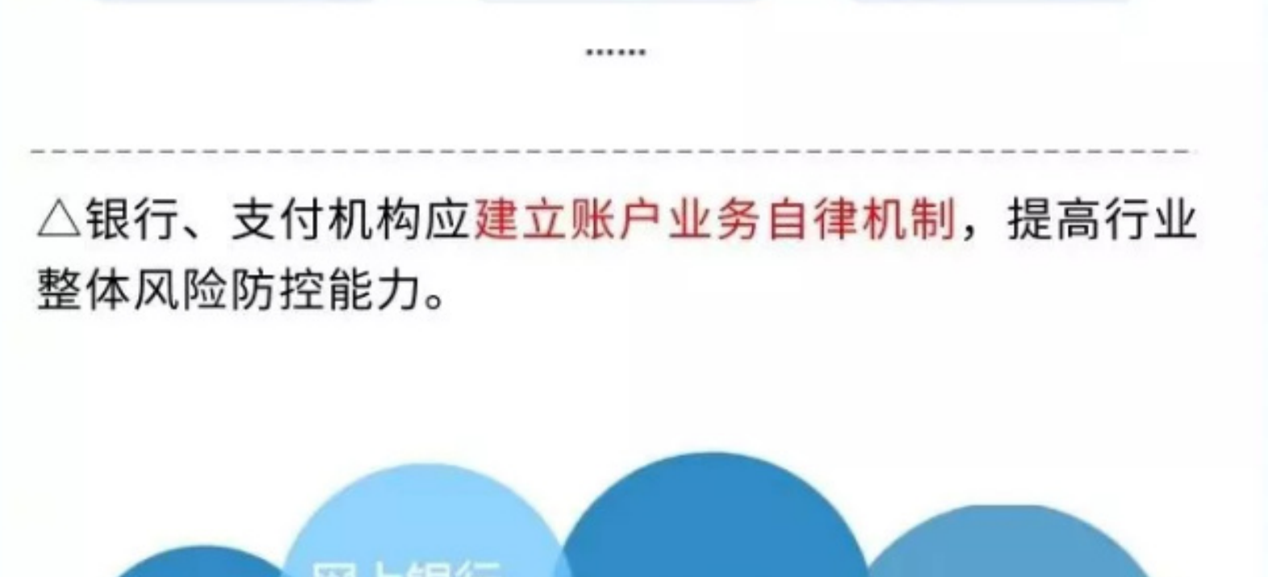
账户便利化服务

开户前尽职调查

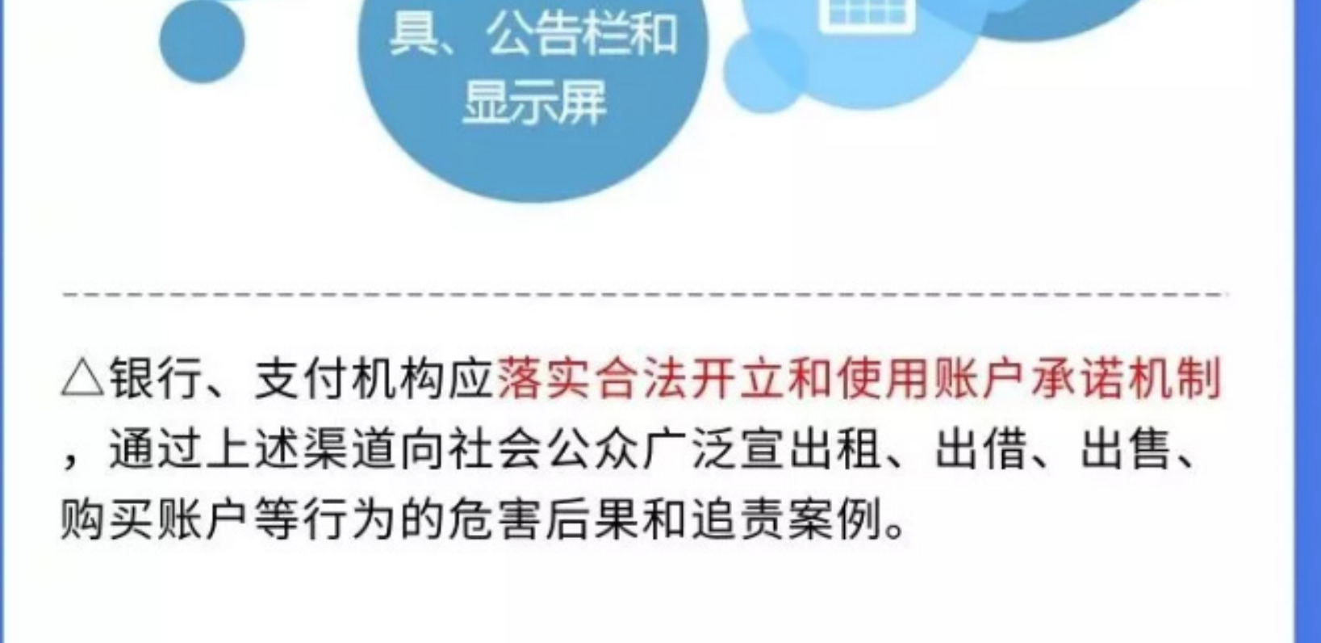
开户后回访形式与频率

……

△银行、支付机构应**建立账户业务自律机制**，提高行业整体风险防控能力。



△银行、支付机构应**落实合法开立和使用账户承诺机制**，通过上述渠道向社会公众广泛宣出租、出借、出售、购买账户等行为的危害后果和追责案例。



强化内部考核及问责机制

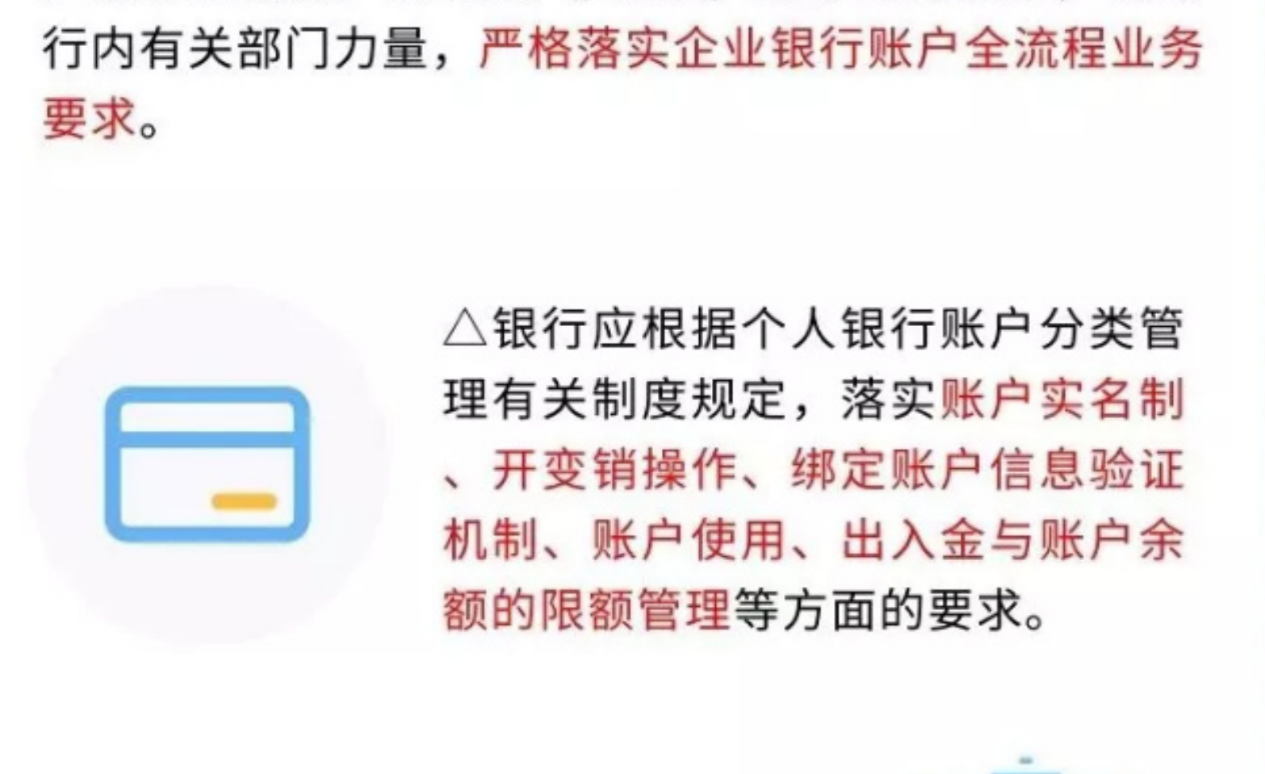
01 建立以风险防控和账户质量为导向的考核体系

02 明确有关部门账户管理具体责任分工，落实责任追究机制

03 持续开展风险自查工作

△银行、支付机构应全面、独立承担账户合法合规主体责任，**强化内部考核和问责机制**，压实各级机构和人员责任。

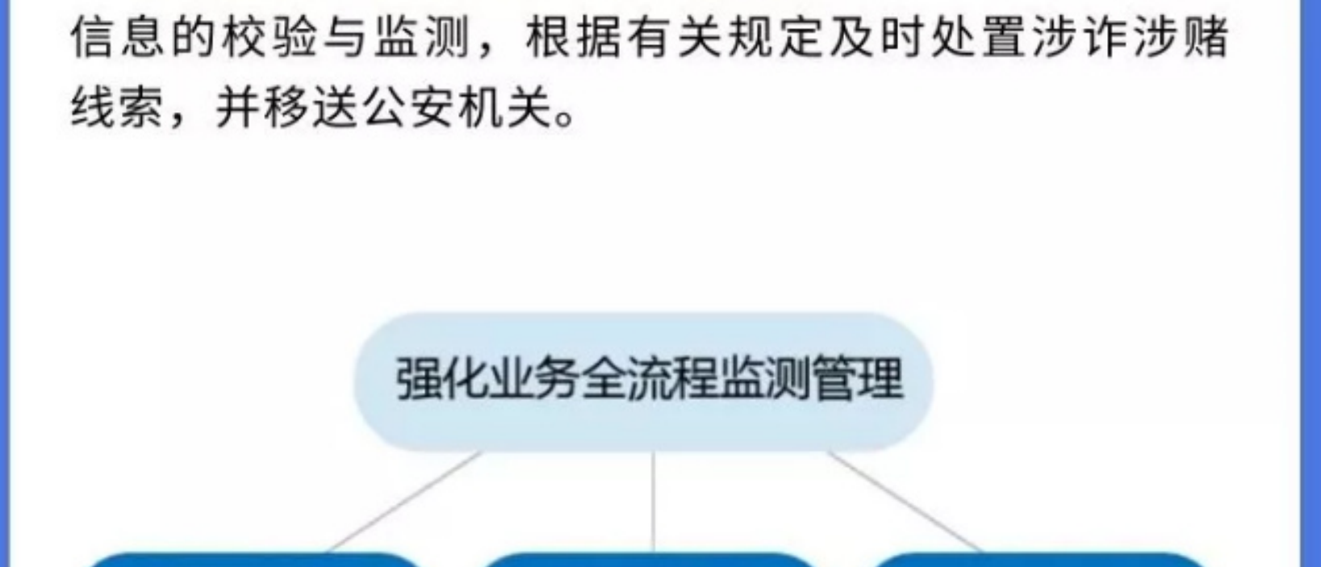
06 强化账户全生命周期管理



△银行应根据广州银发【2020】18号文的要求，调动行内有关部门力量，**严格落实企业银行账户全流程业务要求**。

△银行应根据个人银行账户分类管理有关制度规定，落实**账户实名制、开变销操作、绑定账户信息验证机制、账户使用、出入金与账户余额的限额管理**等方面的要求。

△法人银行应持续做好**每季度**个人银行账户风险排查、风险监测分析等工作，及时管控可疑账户。



广东省公安厅
人民银行广州分行

研究建立

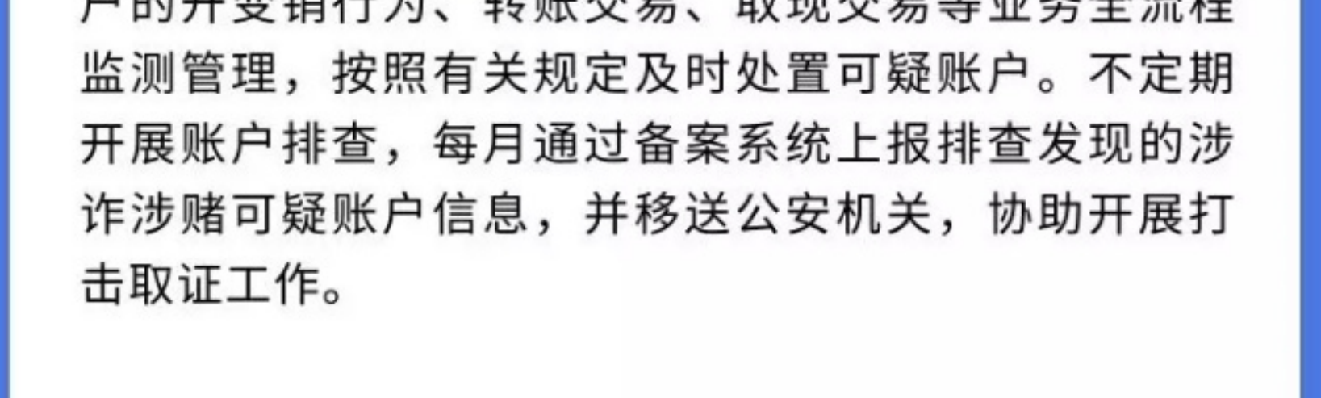
境外人员身份证件信息核验、出入境信息与账户交易所在地匹配、省内手机号码及黑灰名单匹配等机制

人民银行广州分行

优化备案系统

组织辖内银行、支付机构强化对有关账户信息的校验与监测

△**建立健全账户信息辅助校验机制**。强化对有关账户信息的校验与监测，根据有关规定及时处置涉诈涉赌线索，并移送公安机关。



强化业务全流程监测管理

开变销行为

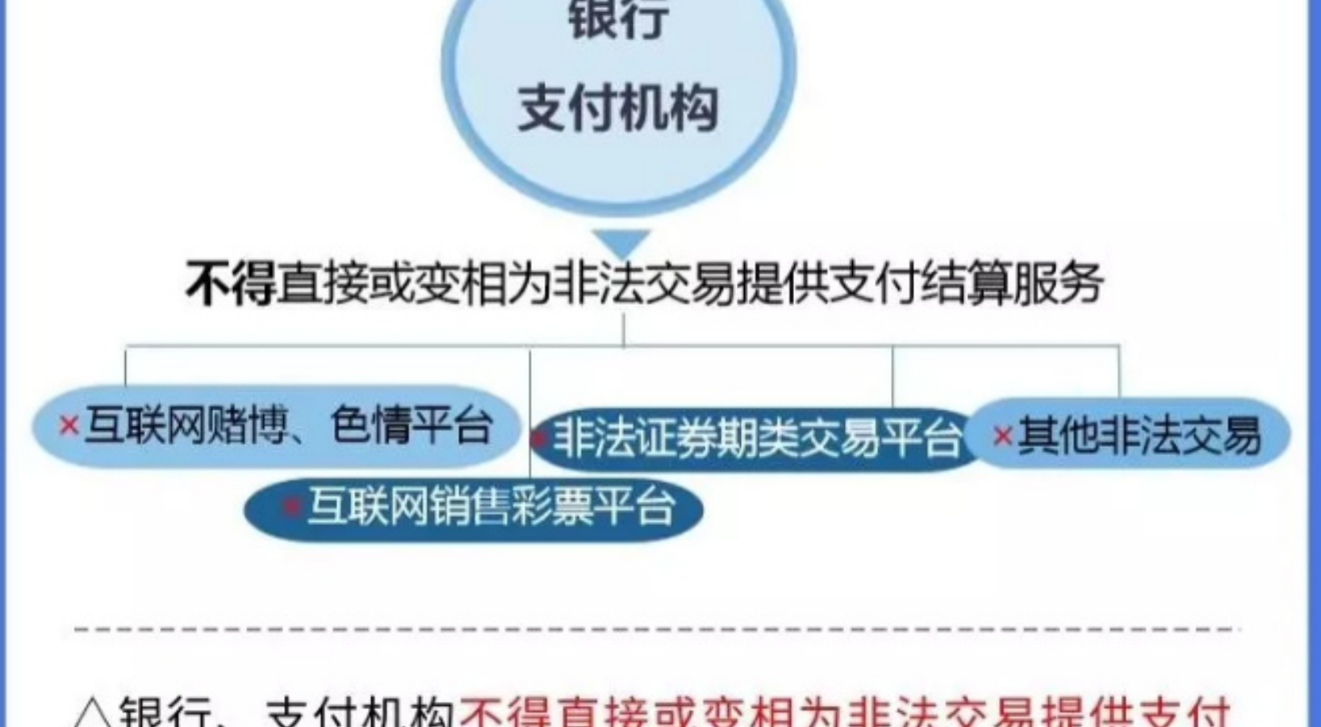
转账交易

取消交易

△**加强账户行为与交易**。银行、支付机构应强化对账户的开变销行为、转账交易、取现交易等业务全流程监测管理，按照有关规定及时处置可疑账户。不定期开展账户排查，每月通过备案系统上报排查发现的涉诈涉赌可疑账户信息，并移送公安机关，协助开展打击取证工作。

△**强化交易核验机制**。鼓励银行、支付机构探索运用用动态人像识别等技术手段核验账户非柜面业务、ATM业务的操作人员真实性。

07 加强特约商户和受理终端管理



加强对移动受理终端监测

银行
支付机构

不得直接或变相为非法交易提供支付结算服务

×互联网赌博、色情平台

×非法证券期类交易平台

×其他非法交易

×互联网销售彩票平台

△银行、支付机构**不得直接或变相为非法交易提供支付结算服务**。对移动受理终端所处位置持续**开展实时监测**，并逐笔记录交易位置信息；确认存在移机等违规行为的，应当停止收单服务并收回受理机具。

08 开展防范电信网络新型违法犯罪和跨境赌博宣传

【中国人民银行广州分行、广东省公安厅、广东省通信管理局】温馨提示：请远离任何形式的跨境赌博！请不要出租、出借及买卖银行账户、支付账户、收款二维码，严禁网络、跨境移用POS机！严禁为跨境赌博提供支付结算服务！

△银行、支付机构应综合运用营业网点、APP、现场宣传活动等手段，重点面向**在校学生、企业财务人员、老年人、农村居民**等客户群体，持续揭露电信网络新型违法犯罪和跨境赌博的典型手法、买卖账户的社会危害及法律责任等内容，教育引导社会公众掌握防范应对措施。

-人民银行广州分行-

资料来源：中国人民银行广州分行