

电信网络诈骗手段花样翻新 银行加固防火墙构建反诈新格局

证券时报记者 李颖超

一场由技术护航的金融安全变革,正在全国商业银行间悄然展开。

近期,随着中宣部、公安部联合部署的“全民反诈在行动”宣教工作全面铺开,银行、清算机构、消费金融公司等机构积极响应,充分利用线上平台、社交媒体等渠道,结合线下互动,通过发布图文、短视频、文字等包含金融知识和诈骗案例警示的多样化内容,广泛传播反诈知识。

证券时报记者深入业内观察发现,面对电信网络诈骗手段的持续升级,商业银行正通过引入人工智能、大数据等前沿技术,结合线上线下反诈宣教活动,构建起“智能防控+生态共治”的反诈新格局。

1 主动防御 筑牢防线

在金融诈骗手段日益复杂多变的当下,主动防御、筑牢公众的金融安全意识防线已成为金融机构的重要使命。

“近年来,随着《中华人民共和国反电信网络诈骗法》深入实施,金融机构正从事后处置向事前预防转型。”华东地区某国有银行从业人士向证券时报记者表示,目前,无论是在意识层面还是在技术层面,商业银行、支付平台等都主动开展反诈工作以保护用户资金安全。

7月以来,“全民反诈在行动”活动持续推进,各类金融机构积极响应。7月上旬,中国人民银行深圳分行官方微信公众平台发布两则涵盖“反诈防骗 安全支付”主题的宣传内容,携手中国工商银行和警方一同制作“教你识破假客服”的反诈宣教视频。

近期,中国进出口银行江西省分行推行“一对一宣传,手把手教学,面对面沟通”的个性化宣传模式,深入企业、乡村、社区、家庭,通过悬挂醒目的宣传横幅、现场讲解、发放内容详实的反诈宣传手册及

2 技术护航 加固反诈防火墙

证券时报记者深入业内观察发现,在数字化转型的大背景下,商业银行不断加大科技投入,构建智能化反诈体系。

如今,不少金融机构借助大数据、人工智能等前沿技术构建的“无感”反诈风控体系逐渐成为主流。无论是大型国有银行、股份行,还是地方区域性银行,都在以科技为依托,加固反诈防火墙。

6月底,网联清算公司在官网公告称,通过构建行业反诈基础设施,创建风险信息共享机制,运用大数据、人工智能等技术手段,已为参与机构提供查询服务千万余次,协助商业银行拦截可疑交易逾百亿元,保护近百万群众免受诈骗。

国有大型银行方面,以中国建设银行为例,该行近年组建专业模型研发团队,融合业务、数据、科技条线力量,引入机器学习、深度学习及图计算等算法,完善实时模型框架,提升风险监测

3 迷局难辨 交互式风控破局

信息技术迅猛发展,电信网络诈骗手段愈发复杂多变。

据公开信息,公安机关发现的电信网络诈骗类型已超50种,网络刷单返利、虚假投资理财、虚假网络贷款、冒充客服、冒充公检法是其中五种主要类型。

不仅如此,生成式AI工具出现之后,“AI换脸”欺诈骗事件在金融机构用户注册、交易等环节频繁出现。证券时报记者了解到,包括北京、上海等城市在内,受骗者不再局限于中老年防范意识薄弱群体,金融白领、律师、大学生等也有不少受骗的典型案列。

有接近经侦办案的人士称:“AI换脸、拟声技术让诈骗更逼真、迷惑性更强,而共享屏幕、虚假网络投资理财等新型诈骗方式隐蔽性高,攻击速度快,短时间内就能造成巨大的资金损失。”

诈骗手段不断升级,对反诈技术也提出了更高要求,需具备更复杂、多维的隐性特征挖掘和分析能力,才能准确识别风险。

反诈宣传形式矩阵表			
宣传形式	典型案例	目标人群	创新亮点
沉浸式游园会	浦发银行“金融守护者联盟”活动	中青年客户	游戏化互动体验
定制化入户宣传	中国进出口银行江西分行“一对一”教学	乡村/社区老年群体	方言手册+实物教具
场景化案例教育	重庆农商行养老院反诈讲座/中学游戏诈骗警示	老年/青少年群体	年龄定制化案例库
数字媒介传播	中国人民银行深圳分行“识破假客服”短视频	移动互联网用户	警银联合出品

新型诈骗手段与防御技术对应表			
诈骗类型	技术特征	银行防御技术	拦截难点
AI换脸诈骗	生物识别突破	活体检测算法+声纹验证	拟真度极高
跨平台资金转移	多账户协同操作	图计算关联网络分析	资金链路隐蔽
诱导性自主转账	用户主动操作	交互式风控(实时弹窗提醒)	与正常交易区分度低
虚拟货币洗钱	区块链匿名性	链上交易追踪系统	跨境追溯难度大

数据来源:公开资料 李颖超/制表 图虫创意/供图

纪念品等,个性化传授反诈知识。

本月,浦发银行则在全行开展“金融守护者联盟”系列活动,通过举办沉浸式、互动性高的“金融安全游园会”,让消费者和银行员工共同成为金融安全的“守护者”。

近日,重庆农商行巴南支行联合当地多部门走进养老院,为老人讲解冒充公检法诈骗等常见骗局。同时,该行秀山支行还走进中学校园,结合“免费领游戏装备”等诈骗案例,向青少年揭露诈骗伎俩。

中银消费金融日前也宣布,2025年7月1日至31日期间,公司在全辖范围内组织开展“防范非法金融中介 守护消费者金融财富”专项宣传活动,推进金融知识常态化教育。

模型防控能力,同时针对新型诈骗手法迭代优化了监测模型。根据中国建设银行一季度披露的数据,2024年该行共管控可疑账户、数字钱包等超250万个,拦截疑似涉诈资金超115亿元;成功堵截电诈类案件近2万件,堵截金额近13亿元;支持各级公安机关返还电诈受害人资金超10亿元。

股份制银行方面,招商银行依托大数据,人工智能、云计算、图计算等新技术,研发并持续升级“天秤”智慧风控平台,形成7x24小时实时交易监测和保护体系。

区域性银行层面,北京银行在行内反诈建设的基础上,与金融科技子公司达成反诈模型建设咨询项目;湖州银行联合当地公安分局,引进和使用新型AI反诈体验设备“小宝”和VR人工智能体验设备。

来自支付端的情况也印证了这一挑战。某头部支付机构安全技术部人士向证券时报记者表示,以往“黑灰产”团伙多直接盗用账户、银行卡转移资金,如今大多是受骗者本人进行欺诈资金交易,表面与正常交易无异,且诈骗多跨平台实施,支付只是其中一环。这也导致金融机构面临一道新难题——如何辨别用户的正常操作与受骗后的被动操作?

对此,前述华东地区某国有行资深从业人士解释,很多“黑灰产”通过诱导性信息,一步步引导用户泄露个人信息,或进行贷款和转账操作。由于是用户自行操作,支付或贷款平台难以将其与正常行为区分,成为风控难点。

从实践来看,商业银行、支付平台等机构也在反思,并试图探索通过手段创新来避免客户损失。其中,主动交互式风控便是一种实践,即用心智对抗技术,帮助受骗用户在“自愿支付”过程中意识到被骗,从而停止转账。

4 生态共治 凝聚强大合力

“反诈骗之路永无止境,任何一家平台都无法确保100%安全。”前述某头部支付机构安全技术部人士表示,面对全球化、智能化的“黑灰产”团伙,生态合作联防是行业发展的必然趋势。

如何在可信环境下实现风险信息共享,构建全链路智能风险防控体系,增强行业协同效应,是亟待探索的方向。

从中国银联的实践来看,自2016年起,该机构上线运行电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台,持续面向商业银行、非银行支付机构提供公安机关下发的涉案账户查询、止付、冻结等指令传输功能。该平台运行近9年来,累计协助公安机关止付、冻结涉案金额超7万亿元。

此外,中国银联建设司法协查系统,

多管齐下精确防控 打一场反诈治理攻坚战

证券时报记者 李颖超

在电信网络诈骗日益猖獗的当下,商业银行作为金融体系的主体之一,其反诈治理工作不仅关乎自身业务的稳健发展,更与人民群众的财产安全息息相关。

近年来,商业银行在反诈领域积极探索、勇于实践,从“运动式治理”逐步迈向“生态化共建”,虽然取得了一定成效,但面临的挑战依然严峻,亟待构建更加主动、智能、协同的反诈新体系。

曾几何时,部分银行在反诈工作中采取“一刀切”模式,比如统一调整账户交易限额等方式。这种方式虽在一定程度上降低了涉诈风险,但也给诸多客户带来了不便,影响客户体验和业务发展。

如今,精准反诈成为商业银行破局的关键。通过建立精细化风险评估模型,银行能够依据客户风险等级实施差异化管控,对低风险客户放宽交易限额,保障其正常资金使用;对高风险客户加强监测管控,采取临时交易限制或身份核实措施。

这一转变,也体现了商业银行的反诈实践已从单点技术突破、被动防御,向生态体系构建、主动治理深刻变革,技术创新则成为抵御风险的盾牌和推动金融向善的引擎。

从现实情况来看,在监管部门的指导下,商业银行主要通过网点宣传阵地建设、智能风控系统应用以及警银协作机制构建了三种路径的反诈治理,并取得了一系列阶段性成果。然而,从整体治理效能来看,当前商业银行反诈工作仍存有一定局限性。

首先,是技术层面。部分银行判断用户风险等级依赖于专家规则算法,智能化模型应用不足,难以适应快速变化的诈骗手段。

实现非法资金流向的一键快速查询,全力配合公安案件侦查与办理,2024年全年累计协查涉赌涉诈案件7000余件。

除警银协作外,银企联动和社区宣防也不可或缺。银行可与企业合作,为企业员工提供反诈培训,提升企业整体防骗意识。同时,深入社区开展多样化反诈宣传活动,针对老年人等易受骗群体进行针对性宣传教育。

“商业银行的反诈工作,正在从单打作战转向生态共建。”前述某国有行资深从业人士认为,领先的银行已经意识到,有效的反诈体系需要多方协同。一方面,银行与警方建立快速响应机制,实现涉案账户的即时冻结;另一方面,行业内的信息共享机制不断完善,黑名单数据库的拓展也可以让诈骗分子难以遁形。

A股投资者已超2.4亿 近十年年均新增超0.1亿

证券时报记者 刘艺文

近日,中国结算发布了2024年统计年报。

报告显示,2024全年新增投资者1274.28万,其中新增自然人投资者1272.24万。2024年期末投资者数为2.37亿,比上年增长5.69%。此外,根据上交所公布的今年上半年开户数据,截至今年6月底,可推测A股投资者已超2.4亿。

具体而言,中国结算的数据显示,2024年底投资者总数为2.37亿。中国结算的统计口径是投资者人数本身。同时,上交所数据显示,截至今年6月末,上半年A股新开户1260万户。上交所的统计口径为账户数量。受一人三户政策的影响,账户数量会多于投资者数量。按最保守的估计,1260万个账户背后至少有420万的投资者。也就是说,截至今年6月底,A股投资者数量已经超过了2.4亿。

从中国结算过往数据看,近十年来,A股每年新增的投资者数量均超过1000万,高峰时期超过2000万。

2015年,是A股的一个重要年份,这一年新增投资者数量2616.18万,是近10年来的最高点。

2016年底,投资者数量首次破亿,达到1.18亿。

2022年底,投资者数量首次突破2亿,达到2.12亿。

业内人士认为,投资者数量的不断增长,既与券商的主动展业有关,也与市场行情有关,而且这是更重要的影响因素。

广东两家农商行获批 吸收合并多家村镇银行

证券时报记者 马传茂

广东金融监管局最新发布的信息显示,该局已批复同意广东顺德农商行吸收合并佛山南海新华村镇银行、东莞常平新华村镇银行、广州番禺新华村镇银行、江门新会新华村镇银行;批复同意广东江门农商行吸收合并龙川融和村镇银行、饶平融和村镇银行。

批复称,顺德农商行、江门农商行应严格按照有关法律法规要求办理吸收合并事宜,并督促相关村镇银行完成法人机构终止相关事宜。同时,吸收合并筹备事项完成后,两家农商行应按照有关程序和规定向监管部门申请或报告分支机构开业等相关事项。

在此之前,顺德农商行曾在去年底通过有关吸收合并4家“新华系”村镇银行及三水珠江村镇银行的股东大会决议;江门农商行则在今年5月召开临时股东大会,审议通过吸收合并2家“融和系”村镇银行的系列议案。

据了解,前述4家“新华系”村镇银行均由安徽马鞍山农商行在广东省发起设立,2家“融和系”村镇银行则由江门农商行发起设立。

数据显示,今年以来,已有近百家村镇银行正式获批解散,相较于2023、2024年同期增量明显。从解散原因来看,多数村镇银行被辖区内城商行、农商行吸收合并,并设置为分支机构。此外,在年内村镇银行改革进程中,“首次”案例多次诞生——首次跨省“村改支”“村改分”、国有大行首次入局兼并重组队伍等。

今年初,国家金融监督管理总局召开年度监管工作会议,“加快推进中小金融机构改革化险”被列为六大监管重点任务之首。业内人士预计,下半年村镇银行吸收合并仍会加速推进,“兼并重组、减量提质”是村镇银行等中小金融机构风险化解的主要思路。

国投证券:

上半年净利16.97亿元 同比增长近四成

证券时报记者 胡飞军

更换新董事长后,国投证券首份业绩亮相。

7月16日晚,国投证券披露旗下子公司国投证券2025半年度未经审计财报。今年上半年,国投证券实现营业收入(合并报表口径)56.31亿元,净利润16.97亿元,分别同比增长27.43%、39.67%。

从具体业务条线来看,国投证券除了投行业务收入同比下滑15.82%,经纪业务、资管业务和投资收益均实现增长,尤其是投资收益达到23.62亿元,同比大幅增长184.23%,有力助推了国投证券上半年业绩的增长。

前不久,国投证券刚刚宣布更换董事长。7月8日,国投证券发布关于董事长变动的公告,该公司董事会选举王苏望为公司董事长,同时担任公司法定代表人。国投证券原董事长段文秀因工作调动原因,已辞去董事长等职务,现任五矿集团党组成员、总会计师。

资料显示,王苏望,男,1971年出生,经济学博士,自2024年9月起任国投证券总经理。在出任国投证券总经理前,他担任招商积余董事、副总经理等职。



券商中国
ID:quanshangcn