# 银警联动 防诈拒赌 西藏推进打击治理电信网络新型违法犯罪工作走深走实

2月17日，西藏银行经济开发区支行发现一起涉嫌电信网络诈骗犯罪团伙并及时报送人民银行拉萨中心支行和当地公安机关，配合当地公安机关抓获犯罪嫌疑人13人，涉案金额流水高达6千万元。

这是西藏银警联动共同打击治理电信网络新型违法犯罪工作的一个缩影。

数据显示，2021年以来，西藏银行业金融机构网点一线临柜人员通过柜面识别可疑人员40余人，主动向当地公安机关报案17起，柜面成功拦截电信网络诈骗30起，合计484.46万元。人行拉萨中心支行协助公安机关冻结账户9000户，冻结金额3.25亿元，止付账户2.09万户，止付金额5.81亿元，预警劝阻疑似受骗用户4.23万名。

近年来，西藏金融机构持续做好打击治理电信网络新型违法犯罪工作，推进辖区金融系统打击治理电信网络新型违法犯罪工作走深走实。

建立“银警协作”反诈联动机制

2021年以来，人行拉萨中心支行联合西藏自治区公安厅印发《关于对出租、出借、买卖银行卡及账户实施联合整治工作的通知》，建立“人民银行+公安机关+金融机构（支付机构）”合作机制，最大限度发挥“可疑线索共享银警联动机制”作用，规范信息上报流程，建立信息移送机制，妥善处理异议信息，“银警协作”反诈联动机制畅通无阻、高效运行。

与此同时，西藏各国有银行金融机构积极入驻各级反诈中心，建立7×24小时冻结止付机制，协助查询、止付、冻结和扣划工作。

2021年以来，人行拉萨中心支行和西藏自治区公安厅双方共移送1104张涉案银行卡线索。

西藏自治区公安厅刑侦总队副总队长巴桑介绍说，全区电信网络诈骗案件中刷单返利类、虚假网络贷款类、网上交友诱导赌博理财（杀猪盘）、冒充电商物流客服等四类电信网络诈骗案件多发。同时，诈骗案件也跟着社会热点变异。

提高人防技防能力

近年来，人行拉萨中心支行推出多项工作措施，严格落实风险管理监管责任和风险管理主体责任。

开展涉案账户倒查，截至目前，已累计开展涉案账户倒查1000余户。

同时，高度重视“技防+人防”能力，完成第二轮银企账户管理平台测试工作，目前此项工作持续推进。

深化大数据在“反诈拒赌”领域的综合运用，让数据多跑路，指导辖区内银行业金融机构依托银行账户监管系统开展监测分析，筑牢账户安全防护墙。

加强对网点一线临柜人员的培训教育，人行拉萨中心支行通过举办各类培训，不断提高银行网点一线临柜人员反诈拒赌意识和能力。

提升群众防范意识

2021年以来，人行拉萨支行组织西藏各银行业金融机构、非银行业支付机构开展“5·15”打击和防范经济犯罪宣传活动和“反诈拒赌安全支付”主题宣传活动等，为广大群众宣传讲解电信网络诈骗等知识。

截至目前，西藏自治区银行业金融机构、非银行支付机构共集中宣教3122次，累计受众客户320.73万人次，发放宣传资料1407.19万份，户外电子屏滚动播放54万余次，宣传小分队走村入户，深入田间地头，实现了所有行政村反诈宣传全覆盖。

人民银行拉萨中心支行副行长姚中玉说，下一步将创新宣传方式，指导全区各银行业金融机构和非银行支付机构开展防范电信网络诈骗宣传活动，深入社区、农村、家庭、校园、企业等，针对老年人、学生、开户单位财会人员等易受骗人群开展重点宣传，积极开展“无诈社区”“无诈乡村”“无诈学校”创建活动。

法治日报2022-5-3