

# 科技 + 人工 + 协同 实现风控精准化转型 银行业升级反诈反洗钱防控体系



在《反电信网络诈骗法》实施三周年、新版《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》即将施行的背景下，电信网络诈骗与洗钱手段日趋多样化、智能化，二者犯罪行为相互交织，给金融行业风险防控带来新挑战。作为反诈、反洗钱工作的前沿阵地，商业银行正加速升级防控体系，以“科技防控 + 人工研判”为核心，推动风控重心从“金额驱动”向“风险为本”转型，同时深化警银协作、打破部门壁垒，构建全方位、精准化的金融风险防护网。

面对不断翻新的诈骗手段，银行业的技术防控能力持续迭代。多家银行上线智能反诈监测系统，依托人工智能、大数据技术，从交易时间、行为序列、收款收款信息等上百个维度实时分析交易行为，快速评估风险分值，自动识别筛选高风险交易；上海银行针对老年客户上线“银盾项目”，依托电信诈骗客户保护模型实时识别老年人线上交易高风险操作；江南农商行推出数字员工“小江”，通过多模态生物识别、证件 OCR 自动比对，精准拦截冒名开户风险，同时设置异常信息提示与超时保护机制，确保交易全程可追溯。

人工研判作为技术防控的重要补充，成为拦截可疑交易的关键防线。银行一线柜员凭借对反诈案例的积累和风险敏感度，能精准识别异常业务行为：对声称“打官司付款”“游戏代练交保证

金”的转账需求进行多方核实，对老年客户存单未到期异常取现的行为深入沟通，及时发现并阻止被诈骗诱导的资金流转。同时，银行定期组织员工开展反诈培训，分享一线实战案例，解读最新诈骗手法，提升员工识别和应对金融风险的能力，筑牢反诈“第一道防线”。

针对反诈与反洗钱犯罪相互交织的特点，银行业正打破防控壁垒，深化内外协同合作。在银行内部，多家金融机构推动合规部门与对公部门、零售部门深度联动，打破条线壁垒，解决跨部门联动流程长、沟通成本高的问题；华南地区某股份行深圳分行构建客户洗钱风险数据

智能检测看板，结合区域经济、客群特点自主配置风险规划，实现合规、零售、公司业务全覆盖。在外部，银行与公安机关升级警银协作模式，从单向响应变为双向赋能，银行及时向反诈中心报送可疑线索，警方同步最新诈骗手法和高风险人员信息，助力银行优化风控策略，打通风险拦截“快车道”。

值得关注的是，银行业的风控体系正从简单基于金额的“防御性”管控，向基于大数据和客户画像的“精准化”管控转型。此前，银行对万元以上取款业务均进行细致的用途询问，虽有效挤压了犯罪空间，但也在一定程度上影响了

客户体验，且不法分子开始通过“拆分交易”规避大额监管，向小额电诈转移。对此，业内专家与银行机构形成共识，推动建立“分层尽职调查”机制：对工资卡、长期优质客户等低风险群体简化流程，系统默认日常资金用途，仅在出现异常交易时补充询问；对现金密集型、跨境资金频繁者等高风险客户，触发全面深度询问机制。同时，银行总行加强顶层设计，健全模型与规则体系，利用智能化风险模型综合分析客户画像、交易习惯，对符合正常模式的大额交易自动作低风险处理，实现风险防控与金融服务便利性的平衡。

此外，银行业还在持续强化客户身份识别源头管控，在开户环节通过联网核查、人脸识别等技术手段多维度核实身份信息，对异常开户行为及时调查处理；同时通过“反诈小熊”、社区反诈小游戏、线上直播竞答等多样化形式开展分众化反诈宣传，提升公众金融风险防范意识。

业内人士表示，反诈反洗钱工作是一场持久战，金融机构需持续强化风险识别能力，不断完善“科技 + 人工 + 协同”的人机协同防控体系，同时牢固树立“以人民为中心”的发展思想，在坚守金融安全底线的前提下，优化服务流程，实现合规与便民的有机统一，携手全社会共同营造安全、有序的金融环境。

金融监管总局官方宣教平台

ICBC 中国工商银行 安徽省分行 广告

## 工银万象星联名信用卡

热卡推荐

一卡解锁华润白金会员 千元礼包0元领

月刷1666元可享10000万象星

万象世界 畅享随“星”

如有疑问请致电95588客服或当地工商银行营业网点

扫码办理万象星卡 信用卡专区

ICBC 中国工商银行 安徽省分行 广告

## 「贷」动皖商 微光汇炬

商户客群线上信用贷款

产品介绍 >>

【新一代经营快贷】  
最高授信 500万元 年化利率 3.0%起 贷款期限 最长1年

扫一扫登记意向

(具体以审批为准) 详情请咨询95588客服热线或安徽工行各营业网点