

# 北京出台 13 项监管措施反洗钱反诈骗

来源： 新华网

新华社北京 8 月 28 日电（记者王晓洁、郭宇靖）北京银保监局近日印发《关于加强银行卡风险防控的监管意见》，针对当前银行卡业务面临的电信诈骗、盗刷、信用卡授信不审慎等突出风险问题，出台 13 项具体监管措施，切实保障金融消费者的合法权益。

根据意见，13 项具体措施主要包括防范银行卡账户开立风险、严格信用卡授信管理、加强银行卡交易监控等方面，重点防范洗钱、电信网络新型违法犯罪等风险。

为有效遏制当前银行卡领域电信网络诈骗多发态势，意见针对部分业务流程，将监管要求具化、细化。比如，在具备监管部门提供的账户查询条件下，商业银行在为客户新开立账户和银行卡前，应对其名下已开立的银行账户和银行卡进行查询；应严格控制同一客户的银行卡累计开卡数量，严格审慎为账户已被冻结的客户办理新开卡业务等。

同时，意见通过细化操作规范和业务原则，督导商业银行在帮助持卡人主动防范欺诈风险等方面主动履行更多社会责任。比如，商业银行应劝导客户根据实际需要，通过柜面、网上银行、手机银行等多种渠道设置银行卡“账户安全锁”，锁定交易地点、时间、类型、限额等参数；对于存量银行卡，应主动告知客户在无境外交易需求情况下及时关闭境外交易权限等。

针对近期市场上出现的个别类型的银行卡业务无序竞争现象，意见强调，严禁银行卡及相关绑定业务通过攀比赠送、竞相折扣、加码优惠等促销手段开展恶性竞争。

意见还首次引入“智能风控”概念，明确鼓励商业银行引入个人征信、通信运营商、社保、公积金、纳税证明、交通运输部 ETC 数据等外部可信数据，利用“大数据+模型”技术手段不断完善银行卡风险管理体系。