

## 国内首个金融安全大数据监管平台亮相北京

12月16日下午，腾讯公司与北京市金融工作局战略合作签约仪式在京举行，双方将联合开发基于北京地区的金融安全大数据监管平台，致力于通过资源共享，对各种金融风险进行识别和监测预警，共同保护金融消费者合法权益，助力地方金融监管，防控金融风险。

北京市金融工作局作为负责促进北京市金融发展、金融服务和金融市场建设工作的市政府直属机构，在促进首都金融发展、金融服务、金融市场建设和维护首都金融安全稳定方面发挥着重要职能作用。北京市委书记蔡奇在全市金融工作会上重点强调要发展与首都地位相匹配的现代金融业。谋划首都金融发展，必须与加强“四个中心”功能建设、提高“四个服务”水平紧密结合。既要深刻认识首都金融所处的重要地位，更要为首善标准加强金融发展环境建设，切实加强金融监管和风险控制，坚决守住不发生系统性金融风险的底线。

对于腾讯金融安全大数据监管平台首度亮相，北京市金融工作局党组书记、局长霍学文对其在金融监管领域的创新予以充分肯定，他表示，此次合作将大数据安全风控与金融监管工作结合起来，利用信息技术实现监管升级，维护社会公共治理秩序和良性发展。同时，腾讯金融安全大数据监管平台也将助力北京地区各金融企业防范互联网黑产风险，为金融创新保驾护航。

腾讯金融安全大数据监管平台作为国内有影响力的金融监管平台，由腾讯金融科技业务依托腾讯安全反诈骗实验室的“灵鲲金融安全系统”搭建，主要用于防范普惠金融走向普“恶”金融，专门打击以金融创新之名行诈骗之实的黑产行为。该平台由多个系统组成，主要从以下三个方面推动金融科技的规范和创新。发展。

在金融创新方面，腾讯金融安全大数据监管平台对促进金融和科技同步发展，实现普惠金融具有重要意义。十九大报告曾提出，健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。近期发布的《中国金融科技发展报告(2017)》也再次强调“加强金融监管，重塑金融科技”以迎接中国未来成为全球最大金融科技应用市场的必要性。金融监管创新成为金融创新工作的重中之重。金融安全大数据监管平台结合腾讯的大数据、腾讯安全联合实验室反诈骗实验室 AI 技术优势，解决克服了监管科技历来存在的“数据(全网的底层数据)”、“算法(模型能力远超一般小公司)”、“算力(服务器计算能力)”不足等痛点，成为金融创新典范。

在打击金融黑产方面，腾讯金融安全大数据监管平台能有效阻止或拦截网络黑产向线上业务运营的转移。金融安全大数据监管平台依托微信、QQ 等强大的社交平台，及腾讯安全与网络黑产势力对抗十多年积累沉淀的大数据平台，采用基于金融犯罪样本挖掘金融风险并进行数据化、可视化的方式方法，以及建立从监测、分析、模型拟定、欺诈定型的全流程管

理,并搭建了较好的从数据源管理到风险展示的系统架构,让善于藏匿的网络黑产无处遁形,充分保护金融消费者权益。

在金融监管方面,腾讯金融安全大数据监管平台较大提升非法集资等涉众型金融犯罪“打早打小”的事前预警处置能力,实现对金融风险的识别和监测预警。此次战略合作的签订,腾讯与北京市金融工作局将合作推进金融监管科技相关技术研发与推广,通过引入多维度金融相关数据,研究并系统跟踪、研判不同业态金融风险,共同开发基于监测、分析、模型拟定、欺诈定型、监管科技等全流程管理模型,共同加大金融监管科技在风险防范和处置方面的应用与落地。

来源:中国反洗钱研究中心网站