

3.智能化地方金融风险监测防控平台

（中国（广东）自由贸易试验区提供）

为贯彻落实中央关于打好防范化解重大风险攻坚战的重大决策部署，中国（广东）自由贸易试验区依托广州商品清算中心，成立省级智能化地方金融风险监测防控平台——广东省地方金融风险监测防控中心（以下简称“防控中心”），初步形成了“线上+线下”的风险监测防控网络。

一、主要做法

防控中心通过“政府引导、企业运作、专业化管理”模式，运用人工智能、大数据、云计算等科技手段，初步建成功能完备、模式创新的地方金融风险监测防控系统——“金鹰系统”。该系统主要涵盖十大平台：

（一）主动识别平台。

通过对7大类非法金融活动（非法集资、非法证券、非法期货、非法外汇、非法黄金、非法支付和非法代币）分别建立风险识别模型，建立违规企业精准画像，并对接国家互联网应急中心、腾讯、阿里巴巴等互联网大数据库，清晰呈现各类违法违规金融活动的涉众人数、地理分布、涉案金额，实现对非法金融活动的主动发现与精准定性。

（二）监测预警平台。

利用大数据挖掘和人工智能分析等科技手段，实时追踪类金融企业失信、关联关系、知识图谱、投诉举报等信息，

从收益率、涉众面、危害性、传染度、投诉率 5 大维度建立金融风险评价模型，并进行等级评分，同时对企业资金往来进行监控，精准定位非法金融活动的账户层级关系、核心成员，实现全方位监测预警。

（三）金融广告监测平台。

该平台具备备案登记、数据采集和存储、智能统计分析、协同工作管理、随手拍应用程序及电子存证等六大功能模块，能够实现对金融广告数据的登记备案、采集、监测、分析、预警、统计、判断、电子证据存证、多部门协同工作的全流程管理和金融广告监测全覆盖。

（四）非现场监管平台。

建立数据报送标准表格，实时对接类金融企业经营数据，交叉验证机构的客户、产品、资金和基本信息，摸清底数，及时掌握行业整体情况，实现穿透式监管。目前，非现场监管平台已上线交易场所和网络借贷两个行业。其中，网贷行业已上线 2.0 版本，实现 API（应用程序接口）对接，可实时抓取平台借款人信息、出借人信息、项目信息、投标信息、运营信息、客户在网络借贷平台上的账户资金信息及还款信息等，对平台借款人和投资者地区分布、年龄分布等进行统计分析，及时了解平台规模、借款集中度等情况，并对项目的真实性进行判断，及时评估平台风险。

（五）舆情监测平台。

通过网站、微博、微信、贴吧等信息渠道并结合“高收益”“零风险”“保本保息”等 2349 个核心关键词，实时抓取国内 72 万个采集点信息，及时掌握舆情动向。针对舆情热点问题，通过设置舆情专题，可实现日常监测，做好舆情管控。

（六）合同存证平台。

统一保存电子合同，交叉认证关键信息，颁发证书授权中心数字证书进行电子签名并加盖时间戳，确保合同合法有效和交易各方身份真实。

（七）资金监管平台。

靶向监测各类交易场所资金流转，实现资金集中监管、交易统一清算、信息全面登记和交叉比对，最大程度降低交易风险，保护投资者合法权益。可对违法违规交易平台实施停止投资者在交易场所开户、冻结其在交易场所内资金等风险处置措施，有效规范交易场所运营。

（八）非法集资信息报送平台。

综合具备在线报送、汇总查询、统计分析、实时追踪等功能，在全国率先实现处置非法集资任务的在线分派、协同处置、统计考核一体化。

（九）金鹰投诉举报平台。

防控中心开发了“金鹰投诉举报中心”程序，用户可在线上对网络借贷、非法集资和传销等平台进行查询与举报，对常见金融、投资类平台进行评论，并通过随手拍功能上传电

子证据。

（十）风险处置管理平台。

防控中心通过保密信息系统将风险企业信息报送给相关政府部门，形成“监测预警—处理反馈—持续监测”的闭环管理，同时推动处置，真正做到“早发现、早处置”。通过收集政府部门对风险企业的处置情况，动态整理风险企业的风险变化情况，对政府部门处置效果进行评估。

2018年，防控中心积极推进“金鹰系统”在广东全省的布局，截至2019年3月，佛山、东莞、惠州、汕头、河源、湛江等15个地市已与防控中心签署合作协议。同时，防控中心还积极探索系统的全国推广，已与吉林、贵州等省份以及哈尔滨、齐齐哈尔、赣州等城市建立合作关系。

二、实践效果

（一）实现风险主动识别。

截至2019年3月，防控中心主动发现非法金融活动企业超过1000家，人均活跃用户数超300万，精准识别省内非法金融活动企业共737家。同时，在参与扫黑除恶专项斗争中，通过舆情监控挖掘现金贷、套路贷、暴力催收等风险线索，主动识别疑似涉黑线索13条，涉及风险企业13家。

（二）实现风险精准预警。

截至2019年3月，防控中心已对接全国约3亿个市场主体信息，并对25万余家重点目标企业进行实时监测和风

险评级，排查出风险企业及异常企业共 2036 家。同时，防控中心还配合人民银行广州分行对金融广告进行监测治理，实时监测全国 10538 个互联网站点、44 家电视频道、42 份报刊、25 个广播频道，采集了 40 万余条涉金融广告数据，智能识别疑似违规广告 3.65 万条，确认违法违规广告 272 条。

（三）实现风险深度分析。

防控中心积极建立非法金融活动案例研究中心，为省市自治区各级监管部门提供各类分析报告。截至 2019 年 3 月，防控中心提交类金融行业风险分析报告 25 份，风险企业专项报告 403 份，为各级金融监管部门现场检查和风险处置提供参考和依据。同时，防控中心还提供非现场监管数据分析服务，已完成广州市 17 家交易场所和广东省 64 家网络借贷信息中介机构及部分私募基金的非现场监管对接，通过对报送数据的分类统计和分析，向监管部门提供行业分析报告，为现场监管和风险处理提供线索和依据。

（四）实现风险协同处置。

防控中心联合律师事务所以及行业专家，建立法律服务中心，并协助政府开展现场检查。截至 2019 年 3 月，防控中心共协助金融监管部门完成 75 次现场检查，共检查企业 74 家。

此外，防控中心还编制了地区涉众金融风险指数。以广州市为例，该风险指数从 2017 年底的 71.6 下降到 2019 年 3

月的 63.35，整体呈逐月下降趋势。

三、下一步工作思路

下一步，防控中心将进一步完善“金鹰系统”，提高系统监测预警的全面性、精准性和穿透性，加快推进“金鹰系统”与各相关监管部门的数据互联互通与共建共享，整合多方信息资源，形成地方金融大数据库。同时，推动更多类金融企业接入系统，推进金融风险监测防控工作网格化管理，形成线上数据流、线下群防群治相结合的立体化风险监测预警体系。