

德化县公安局

德公复〔2026〕24号

答复类型：A类

关于德化县第十九届人大六次会议第1115号代表 建议办理情况的答复

刘秋霞等2位代表：

您们提出的《关于优化反诈资金管控，保障企业金融便利的建议》收悉。我局对此建议高度重视，第一时间会同县金融监管局、中国人民银行德化营业管理部专题研究、会商研判，进一步优化反诈资金管控措施，全力保障企业金融便利。现将有关办理情况答复如下：

一、当前资金管控形势

当前，电信网络诈骗犯罪持续高发多发，犯罪手段不断迭代升级，呈现网络化、链条化、职业化、隐蔽化特征，涉企诈骗发案量逐年攀升，扰乱正常市场经济秩序，造成企业重大财产损失。

目前反诈资金管控主要分为两类情形：一是账户因流入涉案涉诈资金，被公安机关依法冻结；二是研判发现账户存在涉诈风险，公安机关依法采取保护性止付措施。在日常管控过程中，部分合法合规经营企业因关联风险交易账户被临时管控，导致资金流转受阻，一定程度上影响企业正常经营。

二、建议办理情况

（一）强化精准管控。坚持审慎精准执法，对确需冻结的涉案账户，严格精准甄别、认定涉案资金金额，依法采取限额冻结方式。冻结期间，限额以外的合法资金正常使用，切实保障账户基础流转功能，同时建立反诈资金“白名单”便利机制，企业日常经营需大额取现、固定高频合规交易的银行对公账户，可向属地派出所申请纳入反诈“白名单”，申请成功后，公安机关仅发送风险预警短信提示，无需企业人员反复到场核验，保障企业资金账户正常运转。

（二）强化依法解控。针对账户流入涉诈资金被冻结情形，由作出冻结决定的公安机关在账户冻结期限内开展甄别、核实，经认定不属于涉案资金的，3个工作日内办理解冻手续，账户冻结周期一般不超过三个月，账户限额冻结范围以外的资金，正常使用不受限制。如果账户因风险预警被采取保护性止付措施，相关企业可以向属地派出所提交解冻申请，经派出所核查确认、排除涉诈被骗风险，即可依规办理解冻。

（三）强化联动协同。我局联合县金融监管局、银行搭建“两卡”整治专项联络机制，畅通涉诈信息实时互通、可疑线索快速流转、风险账户协同处置全链条渠道，开展涉企定制化反诈专题

培训，全面提升“两卡”源头治理质效与电信诈骗整体打击效能。同步搭建涉企专属反诈风险预警矩阵，常态化精准推送最新诈骗手法、实时风险预警提示、账户管控政策解读等内容，做到风险早提示、隐患早预警、漏洞早补齐，全方位守护企业资金安全。

（四）强化科技赋能。我局会同县金融监管局、中国人民银行德化营业管理部定期指导银行机构通过运用大数据、人工智能等智能风控技术，全面提升账户交易、资金流向的精准甄别和智能研判水平，落实差异化、精细化风险防控策略，在严管涉诈风险的同时，有效保障合规企业正常经营。

三、下一步工作举措

下一步，我局将以此次人大建议办理为重要契机，始终坚持严打涉诈犯罪与护航经济发展并重、精准风险管控与便民惠企服务并行的工作导向，持续深化部门联动共治，完善反诈资金管控措施，强化风险预警前置，最大限度减少管控举措对合规经营企业影响，坚决守牢辖区金融安全，用心护航德化县经济高质量、平稳健康发展。

分管领导：郑福利

经 办 人：林诗答

联系电话：23562061

德化县公安局

2026年5月29日

（此件主动公开）

抄送：县政府督查室，人大常委会代表工委，本局领导，存档。

德化县公安局办公室

2026年5月29日印发

