

中国支付清算协会文件

中支协发〔2021〕84号

中国支付清算协会关于开展 “反诈拒赌 安全支付”宣传月活动的通知

各会员单位：

为落实党中央、国务院关于打击治理跨境赌博、电信网络诈骗的决策部署，斩断涉赌涉诈非法资金链，提高社会公众金融安全知识素养和反诈拒赌意识，按照《关于组织开展打击治理电信网络诈骗、跨境赌博集中宣传月活动的通知》（银办发〔2021〕121号）要求，中国支付清算协会（以下简称协会）拟在全国范围内开展“反诈拒赌 安全支付”宣传月活动（以下简称宣传月），具体通知如下。

一、活动主题

反诈拒赌 安全支付

二、组织机构

指导单位：中国人民银行

主办单位：中国支付清算协会

活动成员：全体会员单位

媒体支持：央视、人民日报、新华网以及金融时报等国家媒体；新浪、腾讯新闻、新京报、21世纪、财新、财经等财经类媒体。各类行业自媒体。

三、活动时间

2021年8月16日至9月15日。

四、宣传重点

（一）跨境赌博和电信网络诈骗典型案例与作案手法

向民众揭露跨境赌博和电信网络诈骗案例与作案手法，展现社会危害性，特别是针对学生、老年人、企业财会人员等易受骗、易参赌人群，强化拒赌反诈警示教育力度。

（二）出租、出借、出售账户的危害性

针对低收入、低学历、低年龄等买卖身份证件、银行账户和支付账户高发人群，宣传依法合规使用银行账户和支付账户相关法律规定，以及出租、出借、出售银行账户和支付账户的危害性、法律责任和惩戒措施。

（三）账户风险防控对防范打击违法犯罪活动的重要意义

积极宣传账户风险防控对防范打击违法犯罪活动的重要作用，从保护人民群众财产安全角度，引导人民群众理解、支持和

配合客户身份识别、账户分级分类管理及存量账户清理等工作。

（四）支付行业打击治理工作举措

宣传支付行业落实主体责任、强化源头治理、加强风险防范的工作措施，阻断电信网络诈骗和跨境赌博资金链工作成效，切实提高人民群众对打击治理电信网络诈骗和跨境赌博违法犯罪的认知度。

五、活动安排

（一）大范围开展线上宣传，确保宣传广度和强度

各会员单位应结合业务和渠道优势，充分利用各类线上宣传资源，在官方网站、APP、公众号、微博、今日头条等线上渠道集中推送反诈拒赌电子文案和宣传资料，形成网络宣传的声势和影响。

1. 持续丰富和优化宣传内容。协会将向各会员单位发送前期征集和制作的宣传资料（包括宣传视频、图片和文字），为会员单位提供宣传素材，请会员单位结合工作重点和渠道特点，进行内容整合与优化，并加强内容创作和图文设计，确保高质量的宣传内容带动传播。

2. 做好宣传资源的调动和安排。为确保宣传月期间各会员单位宣传活动步调一致，形成宣传声势和热潮，最大限度扩大宣传覆盖面，请会员单位提前做好线上宣传渠道排期和栏目设计等工作。

（1）请各会员单位以“反诈拒赌 安全支付”为主题，在官

方网站、APP 通过固定专栏、页面、弹窗、banner 等形式开展主题宣传，时间覆盖宣传期间并不少于 15 天。

(2) 宣传月期间，请各会员单位在公众号、微博、头条号等第三方平台推送或更新 5-10 期反诈拒赌宣传资料。

(3) 将反诈拒赌和安全支付的常识性资料，纳入官方网站或公众号消费者权益保护等日常消费者教育栏目中。

(4) 有条件的商业银行和支付机构，可具体选取 2-3 个涉赌涉诈犯罪高发省（自治区），作为宣传月重点推广和示范区，开展宣传活动。

(5) 国有大型商业银行、全国性股份制商业银行和大型支付机构，针对涉赌涉诈重点省份或者边境地区个人客户，在办理移动支付业务时增加防赌反诈风险弹窗提示。

(二) 组织开展线下宣传，确保宣传贴近民众生活

结合各地疫情防控要求，组织各地分支机构因地制宜开展形式多样的线下宣传活动，切实提升宣传效果。

1. 投放宣传折页和海报。协会将设计“反诈拒赌 安全支付”宣传折页，并委托中国金融出版社印制发行。请各会员单位提前协调，做好折页征订工作（征订通知另行发送），并在宣传月及前后期间，将宣传折页统一布放到实体场所。

为增强宣传的针对性，请会员单位以边境省区、县域和农村等涉赌涉诈高风险地区为重点，做好宣传折页配发和布放工作。商业银行充分利用基层网点较多的优势，积极投放折页，向前来

办理业务的客户发放宣传资料，遇到办理可疑转账、开立账户和银行卡的客户要及时宣传反诈拒赌知识；收单机构要联系交易量排名处于前列、且人流量大的实体商户（以大型商超和餐饮酒店为重点）集中派发宣传折页，向商户普及依法使用支付通道、防范出借企业账户诈骗的知识。

2. 贴近实际，开展下农村、进社区、进校园等活动。请会员单位结合各地疫情防控要求，开展反诈拒赌支付知识下农村、进社区、进校园等活动。

（1）请商业银行和大支付机构注重发挥分支机构的作用，利用其处于一线，贴近实际的优势，开展反诈拒赌知识下农村、进社区、进校园等活动，并给予具体指导和支持。

（2）请各会员单位结合自身特长和资源优势，调动公益资源和党团工青妇的力量，注重与企业文化相结合，深入开展反诈拒赌线下宣传，形成广泛触达，提升宣传效果。

（3）请各会员单位将反诈拒赌宣传和业务宣传相结合，重点针对学生、老年人、企业财会人员等易受骗、易参赌人群，加强警示教育。结合秋季开学契机，向新入学大中学生开展防范电信网络诈骗和跨境赌博知识教育，特别是加强对不出租出借出售账户、不随意给他人使用手机卡等宣传。

（4）针对孵化园区、小微企业集中登记注册地等宣传银行优化账户服务的政策，让企业和人民群众能用、会用惠企惠民账户服务政策。

3. 开展反诈拒赌宣传公益广告投放。请相关会员单位做好规划安排，制作并投放宣传电子文案至楼宇电梯、公交车和地铁电视、户外大屏等开展反诈拒赌集中宣传。

（三）利用媒体进行宣传报道

请会员单位组织媒体通过新闻稿件、专访、深度报道、案例警示等形式，持续开展反诈拒赌宣传；通过知识推送、热点搜索、微博话题以及直播等创新形式，与网络新媒体平台联合开展反诈拒赌的专题宣传。同时，要大力宣传支付行业在打击治理跨境赌博和电信网络诈骗资金链方面的行动和成果，树立行业正面形象。

六、相关要求

（一）高度重视，精心组织。请各会员单位从践行“支付为民”，维护国家金融安全和社会稳定的高度，充分认识现阶段反诈拒赌宣传工作的重要意义。按照协会宣传的统一安排，结合自身的资源禀赋和业务特点，积极动员，认真落实，强化保障，有力推动，提升宣传的覆盖面和强度，形成声势，取得实效。同时，请各地方支付协会组织辖内会员单位高效开展反诈拒赌宣传活动。请会员单位严格落实当地疫情防控要求，涉及到中高风险地区所在市以线上宣传为主，暂停集中式和聚集性的线下宣传活动。

（二）主动作为，创新方式。除协会上述安排之外，请会员单位利用自身特长和资源优势，以宣传警示入脑入心为标准，以

最大化宣传覆盖面为目标，充分发挥创造性和主动性，拓宽渠道，创新方式。请会员单位积极配合人民银行和公安等政府部门，联合开展形式多样的宣传活动，也可根据业务相似性、区域相近性等，多个会员机构联合开展宣传，使宣传形成合力和声势。

（三）顺畅联系，加强合作。在宣传月活动中，协会将为各会员单位活动开展提供各类服务和支持。工作中如遇问题，请及时与协会联系和反馈。请会员单位明确宣传活动的牵头部门、负责人和联系人，并于 2021年8月19日（周四）17:00 前，将宣传月联系人姓名、部门与职务、联系电话和电子邮箱发送至联系邮箱。

（四）及时总结，争先创优。请会员单位在 2021年9月13日（周一）17:00 前将宣传成果（包括文字总结、图片、视频等）报送协会邮箱，以数字总结、以量化分析，反映宣传活动的实际效果和受众的反馈体验。协会将择机召开宣传月总结和研讨会，对宣传成绩突出的会员单位在全行业进行通报，对优秀的工作经验开展交流，并将工作成果报送人民银行。宣传月活动开展情况将纳入支付行业年度社会责任报告和支付机构自律评价。

联系人：郭航 张璇

联系电话：010-88665167 88665121

联系邮箱：yjxc@pcac.org.cn

(此页无正文)



抄 送：总行支付司

内部发送：各部门。

中国支付清算协会秘书处

2021年8月16日印发
