

基于大数据分析的非法集资风险评估与商业银行金融安全策略优化

赵旭

唐山市人民政府，河北 唐山 063000

摘要：随着我国经济的快速发展，民间融资借贷活动日益频繁，非法集资手段不断翻新，给商业银行带来了严峻挑战。非法集资不仅通过诈骗活动损害银行声誉，还可能通过员工私售“飞单”、借款人非法集资等途径直接威胁银行资产安全。文章分析了非法集资对银行金融安全的具体影响，并提出了一系列防范与处置措施，如加强宣传教育、利用大数据监测、强化内部管理以及建立集资参与者协同参与机制等。

关键词：非法集资；商业银行；金融安全；风险防范

随着国家经济的飞速发展，人们的闲置资金日益增多，投资保值的需求也不短增加，使得民间的金融借贷越来越活跃，各类高利息的投资和理财项目层出不穷，而伴随而来的便是非法集资行为的层出不穷。近些年，非法集资手段不断变化，防范与管控非法集资活动的难度也不短增加。

非法集资是指以民间借贷为手段，实施非法的欺诈行为，表面上看起来和商业银行没有任何关系，但实际上却严重地影响到了商业银行的金融安全^[1]。银行工作人员可能会利用其职业便利从事违法融资活动，给银行信誉带来很大的损害。贷款方通常会吧低成本的信贷资金投入到高收益的融资平台中，从而导致信贷资产的风险增大。而作为资金结算与放贷的中介，银行也有可能因投资者无力追回本金而意外受伤。因此，研究分析非法集资对商业银行金融安全的影响，并提出有关防治对策具有重要意义。

1 基础概念与文献研究

非法集资作为一种金融犯罪行为，对商业银行的金融安全构成了严重威胁。随着经济的快速发展和金融市场的日益复杂化，非法集资手段不断翻新，对商业银行的挑战也日益加剧。因此，深入研究非法集资对商业银行金融安全的影响，并探索有效的防范与处置措施，具有重要的理论和实践意义。

非法集资通常指未经批准，以高回报为诱饵，向

社会公众非法募集资金的行为。丁玉（2023）在《现代金融》中探讨了 ICO 非法集资行为的刑法规制困境与解决路径，指出了当前法律规制在应对新型非法集资手段时面临的挑战^[1]。

非法集资不仅损害银行声誉，还可能导致资产损失和法律风险。石奎（2023）在《财经科学》中分析了金融安全视域下非法集资风险的预防监管，强调了加强监管的重要性^[2]。栗洪伟（2022）则从数字普惠金融风险识别及控制的角度，研究了非法集资风险的识别与控制方法^[3]。

李淑娟和徐婧怡（2022）在《怀化学院学报》中界定了非法吸收公众存款罪中“非法”的概念，为非法集资的法律界定提供了参考^[4]。张伟珂和李福华

（2022）则从金融机构涉非法集资犯罪的非法性司法认定角度，探讨了如何更准确地识别和处理非法集资行为^[5]。随着大数据、云计算和人工智能等现代信息技术的发展，技术手段在防范非法集资中发挥着越来越重要的作用。杜修品和于龙（2021）在《安徽警官职业学院学报》中研究了涉私募基金非法集资犯罪的问题，提出了以新时代提升治理效能的法治思维为起源的解决方案^[7]。李顺强（2019）在《吉林金融研究》中对非法集资对商业银行金融安全的影响进行了实证研究，通过案例分析，展示了非法集资对银行的具体影响，并提出了相应的防范措施^[8]。

文献综述显示，随着金融市场的发展和金融科技的进步，非法集资的手段和形式也在不断演变。未来

的研究可能会更加关注非法集资的新形式、新特点，以及如何利用新技术提高防范和处置非法集资的效率和效果。

2 商业银行非法集资风险

2.1 银行工作人员私售“飞单”

“飞单”是指银行员工在与客户接触或为客户办理业务时，在银行的营业时间、营业场所向不特定机构或个人违规私售未经本行授权的非本行金融理财产品，通过收取费用谋取私利的行为。在没有得到批准的前提下，银行工作人员可以通过电话联系、现场宣传等形式，将其组织策划的股权投资项目推介给银行客户等不特定人群，诱使其进行投资。

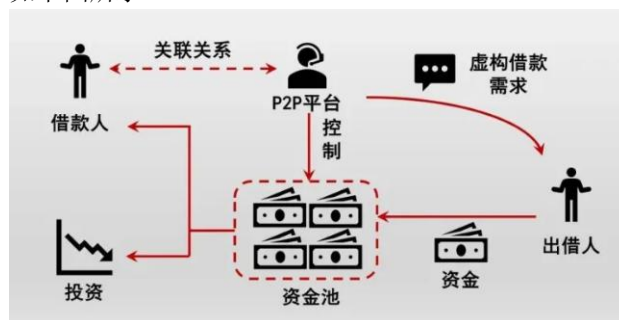
某商业银行客户经理李某，利用其在银行的职位和客户资源，未经银行批准，私自向客户推销非银行发行的高收益理财产品。李某声称该产品由一家知名金融机构发行，但实际上是其个人参与的一个非法集资项目。李某在银行内部拥有良好的职业形象，客户对其推荐的产品有较高的信任度。且李某承诺该理财产品的年化收益率远高于市场平均水平，吸引客户投资。李某伪造产品说明书和相关文件，使产品看起来合法且具有吸引力。该银行职工在银行营业时间以外，通过个人关系和非正式渠道与客户进行交易。最终导致多名客户受骗，投资金额总计达到数百万元。且事件曝光后，银行声誉受到严重影响，客户对银行的信任度下降。李某因涉嫌非法集资被警方逮捕，并受到法律的严惩。

2.2 商业银行借款人非法集资

商业银行的借款人为了掩盖其非法融资的事实，以公司的生产和运营为借口，骗取商业银行的贷款，并将其用作肆意挥霍或者将其放贷给其他的人，从而导致了商业银行的坏账损失。借款人在以欺诈、欺骗等手段得到银行的贷款后，按照我国刑事优先原则，银行的损失通常得不到及时的追回处置。

通过调查发现，一些企业法人还会以公司的名义，通过伪造的资产负债表和利润表等方式来进行借贷。在已没有偿还能力的情况下，仍然以公司的设立和生产需要资金为借口，将一些集资人带到工厂进行考察，并用不实的宣传手段来取得民众的信任，并以支付高额的利息作为诱惑，以借条、借据等形式，向不特定的社会公众进行非法集资。这种非法集资的运作流程

如下图所示。



2.3 商业银行作为金融媒介被恶意起诉

这种行为是指被诈骗人有意或被诈骗人与商业银行的工作人员进行了不怀好意的合作，并以商业银行的操作错误、银行应当承担专业性的举证责任为借口，对银行进行了恶意的控告。这不仅会使商业银行名誉受损，而且还会使银行蒙受经济损失。

3 商业银行针对非法集资问题的防范与处置措施

3.1 加强宣传教育，树立合规意识

对非法集资等违法行为进行全方位的宣传和培训，并对员工进行严格的培训，

增强员工的合规意识，降低银行内部出现非法集资的风险。银行要给员工定期发布违法推销的消息和案例，时刻宣传合规、守法的意识，时刻敲响警钟。对银行内部违法集资及其他违法行为的宣传和培训，可通过以下途径进行。

（1）制定宣传教育计划。制定清晰的宣传教育目标，确保所有员工了解非法集资的危害和合规的重要性。并根据监管政策的变化和市场情况，定期更新宣传教育内容。

（2）组织培训和研讨会。在银行内部定期组织员工参加关于防范非法集资的培训课程。同时定期举办专题研讨会，讨论非法集资案例和防范策略。

（3）利用内部沟通渠道强化宣传。利用银行的网站、银行微信公众号等，向员工宣传科普国家相关法律法规以及银行的制度制定，强化员工守法合规意识。同时可通过这些渠道给员工科普相关社会案例，进行案例分析以及正确做法的引导宣传等，不断强化宣传教育效果。此外，还可通过电子邮件定期向员工发送与非法集资相关的最新资讯以及合规提醒，防止内部员工做出违法违规的行为。

（4）制作宣传材料。给银行员工制作宣传册，介

绍非法集资的常见手段和防范方法。同时在银行显眼位置张贴海报和横幅，提醒员工和客户注意风险^[6]。

3.2 大数据分析监测

利用大数据、云计算和人工智能等现代信息技术，将所有方面的数据都进行充分的融合、分析、监测与预警，提高对非法集资的监控和预警能力。同时，利用数据技术生成各个区域的“非法集资数据指标”，在此基础上有效地防范和控制非法集资问题。

银行通过大数据分析，将银行交易记录、支付平台、社交媒体、公共安全档案等多源数据融合起来。对业务数据进行实时的采集、分析，从而能够及时地识别出异常情况。通过对业务数据的实时采集与分析，及时地发现业务中的异常并做出预警与处理，方法非法集资行为的发生。同时，银行可利用机器学习等方法，对客户行为进行分析，并从中找出与违法融资有关的异常交易。利用数据挖掘的方法，对一些具有代表性的违法行为进行了分析，一旦发现异常的交易或活动，及时处理，降低损失^[7]。

在这方面，国内许多地区已进行了有益尝试。如深圳市的“海豚指数”预警涉众金融风险。深圳市依托大数据、云计算等技术建立了“深圳市金融风险监测预警平台”，该平台使用的技术包括大数据、云计算、人工智能等技术，构建了7个子系统，分别是金融风险监测预警、非法集资核心建模、舆情信息采集、线下数据采集、非法集资案件信息管理、举报线索管理、数据管理。依托平台，深圳市金融办首创“海豚指数”对企业风险进行分级预警、分类处置。据了解，海豚指数从合规性、收益率偏离、投诉举报、涉众传播、特征词命中等5个维度综合评估企业风险。该平台用海豚形象来比拟金融风险等级，海豚指数越高，企业风险越大，当海豚指数大于60分时，表示风险很高，平台发出风险提示，建议约谈整改。指数大于80分时，平台发出高风险预警，建议移交线索，联合公安机关等部门进行处置。



图2 海豚指数

注：图片来源于深圳市金融办官方微信公众号

平台定期对接深圳市行政资源信息、投诉举报信息、公安信息、银行资金异动线索等数据，同时每日采集互联网公开信息，每天更新数据量5000万条，解决传统金融监管监测预警难、数据信息汇总难和企业风险情况获取难等问题。

再如北京市的“冒烟指数”。利用大数据挖掘技术和外源数据，对互联网金融平台的信息提炼出运营风险、非法特征、舆情负面性、危害性、资金交易风险、利诱性等6个维度，综合分析计算监控对象非法集资风险相关度，后经加权最终测算的数字，即是企业的“冒烟指数”，反映风险程度。指数越高，预示企业的风险越大。随着对“e租宝”“善林金融”等重大非法集资案件的成功预警实践，“冒烟指数”不断迭代优化，其应用范围从非法集资领域的监测拓展到网络传销、非法放贷、金融诈骗、场外配资等多个非法领域，且在保障金融安全，保护群众资金安全方面发挥出了重大作用^[8]。

3.3 强化内部管理，完善监管机制

银行的法律合规部门要充分发挥职能作用，对员工的行为进行全方位的动态分析和针对性监控，尽早发现问题苗头，防患于未然。合法合规部门要利用业务检查、账户核对、查看监控视频以及实时监控等各种方式与方法，对销售人员进行全方位、无死角的检查，保证销售流程符合规定，账目清晰。要充分利用科技手段，对数据进行实时监控，一旦发现大量的资金流动，对其进行跟踪，对资金的流向、用途、审批情况等全面的了解，弄清楚是否存在违规销售、私售飞单等行为，并进行处理。

3.4 建立集资参与者协同参与机制

集资参与者参与了非法集资过程，他们通常比调查人员更了解非法集资活动的情况，在非法集资事件发生后，如果能充分调动集资参与者，利用他们掌握

的信息开展相关处置工作，或许能获得事半功倍的效果。因此有必要建立集资参与者协同处置机制，即根据集资参与者在非法集资活动中的身份、对事件的知晓程度等，让他们参与不同的处置环节，为工作人员提供有用信息，从而节省案情追溯时间和精力，提高事件处置效率。

4 结论

非法集资对商业银行金融安全构成了重大威胁，不仅损害银行声誉，还可能导致资产损失和法律风险。

为了有效防范和处置非法集资问题，商业银行必须采取多维度的策略。首先，加强员工的宣传教育，提高合规意识和风险识别能力。其次，运用大数据、云计算和人工智能等现代信息技术手段，建立实时监测和预警系统，及时发现并处理异常交易行为。再次，强化内部管理，完善监管机制，确保业务操作的合规性。最后，建立集资参与者协同参与机制，提高追赃挽损的效率。通过这些措施，商业银行能够更好地保护自己免受非法集资活动的影响，维护金融安全 and 市场稳定。

参考文献

- [1]丁玉. ICO 非法集资行为的刑法规制困境与解决路径[J]. 现代金融, 2023, (08): 23-29+13.
- [2]石奎. 金融安全视域下非法集资风险的预防监管[J]. 财经科学, 2023, (05): 34-47.
- [3]栗洪伟. 数字普惠金融风险识别及控制研究[J]. 价格理论与实践, 2022, (10): 133-136.
- [4]李淑娟, 徐婧怡. 非法吸收公众存款罪中“非法”的界定[J]. 怀化学院学报, 2022, 41(04): 60-63.
- [5]张伟珂, 李福华. 金融机构涉非法集资犯罪之非法性的司法认定[J]. 北京警察学院学报, 2022, (04): 15-22.
- [6]周道许, 张翼飞, 吴盈盈, 杨明豪. 打击非法集资维护金融安全[J]. 清华金融评论, 2022, (05): 107-112.
- [7]杜修品, 于龙. 涉私募基金非法集资犯罪的问题研究——以新时代提升治理效能的法治思维为起源[J]. 安徽警官职业学院学报, 2021, 20(01): 28-33.
- [8]李顺强. 非法集资对商业银行金融安全影响研究[J]. 吉林金融研究, 2019, (08): 41-43+73.