

# 冒烟指数金融风险防控服务云平台

## 产品背景

非法集资、网络传销、非法放贷等各类非法金融活动涉及领域及企业数量众多，犯罪团伙通过专业组织分工，不断“创新”业务模式和手段，打着虚拟币、NFT数字藏品、共享经济、国家扶持项目投资、以房养老等各种“合法”的旗号从事违法活动。

目前相关监管部门缺编制、缺数据、缺工具，导致金融风险防控工作面临发现难、预警难、研判难、认定难、处置难五大难题。

因此需要借助监管科技手段，运用大数据思维方法，借助数字化平台工具，打破信息孤岛、打通业务协作流程，有效提升监管部门金融风险防控能力，守住风险底线，维护金融稳定。

## 产品概述

冒烟指数聚焦地方金融风险防控，基于对企业大数据的采集分析、金融风险特征提取标注、量化预警模型搭建，及对“主动发现-量化监测-分级预警-核查化解-分类处置”全业务流程的梳理研究，形成金融风险防控全链条产品体系，致力于运用监管科技为地方金融监管局、公安经侦、行业监管等部门赋能，创新监管思维方法、提升数字化监管能力。



## 产品功能

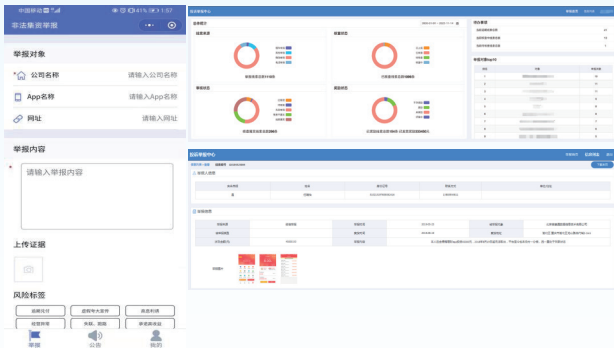
### ● 大数据金融风险监测预警

针对辖区内财富管理、投资理财、私募、养老、房地产等重点领域企业，利用冒烟指数通过大数据的采集、融合、标注、分析，实现对非法集资、网络传销、非法放贷等金融风险的量化评估与分级预警，可视化呈现企业全息风险画像及地区整体风险态势，实现监管部门对金融风险的早发现、早预警、早处置。



### ● 在线搜集金融风险投诉举报

微信小程序，以举报奖励形式充分发动基层群众积极性，为监管部门搜集线下金融风险线索提供创新渠道，小程序设置专业举报模板，引导举报人标准化填报关键信息。



### ● 现场风险排查服务

针对楼宇排查、专项行动等风险排查工作，专业排查团队使用智能工具，为监管部门提供制定排查方案、完成现场排查、形成风险台账等服务，高质高效完成现场风险排查工作，全面掌握辖区风险特征，精准完成风险化解处置。

### ● 多方协同核查处置

将风险核查处置工作的复杂流程数字化，从横向实现线索实时共享与业务协作，从纵向打通任务工作在线流转形成五级联动机制，实时跟踪风险核查处置进展，实现案件分级分类处置，提高风险核查处置效率。



### ● 创新宣教服务

一码通金融素养宣教服务平台，将传统线下宣教工作转变为在线化、数字化、常态化的工作方式。居民群众手机扫码注册登录，可随时在线阅读学习最新法律政策、典型案例剖析、防骗知识等内容；社区、网格员组织开展进社区、进农村、进校园、进单位等现场宣教，可登陆一码通随手拍摄上传现场活动照片、视频等，同时可在线填报活动台账进行上报；金融监管部门通过后台对辖区内宣教台账、在线学习阅读情况、金融素养分数、覆盖宣教人数等方面的量化统计分析，实现对整体宣教工作成绩、效果的量化评估。



## 产品优势

### 业务导向+技术支持， 真正赋能金融风险防控工作

目前积累沉淀全国5000余万家企业700余项数据资源，搭建整套底层智能中台，利用知识图谱、文本挖掘、机器学习等技术算法实现对企业金融风险的精准分析挖掘，真正提升监管部门对金融风险的预警能力与认定处置能力。

### 专业团队持续运营，保障用户成功

专业分析师及驻场团队，个性化服务运营，充分发挥产品作用价值，支撑监管部门日常工作。

### 市场成熟应用，获得用户广泛认可

“冒烟指数”应用于银保监会、公安部、北京市金融局等全国400多个相关金融监管部门，在实践中得到各政府部门的认可，成为地方金融风险量化评估与分级预警事实标准。

#### 市场监管部门

大型平台经济企业综合监管、违规金融广告扫描监测、网络传销主体识别与监测预警等。

#### 教育、民政等行业监管部门、协会

针对特定行业、领域的综合风险大数据监测预警，如教培预付费风险监测、养老涉诈风险监测等。

#### 产业园区/开发区

企业入驻前置风险扫描与审批、企业常态风险监测等。

## 应用场景

#### 地方金融监督管理局及相关金融监管部门

- 金融风险防控：针对非法集资、网络传销、非法放贷等各类非法金融活动的大数据监测预警、现场风险排查、风险核查处置、行政执法、金融素养宣教等工作；
- 地方金融监管：针对小贷、融资租赁、融资担保等7+4地方金融组织的备案审批、常态监管、风险评估等。

#### “一行两会”金融监管部门

对私募机构、地方法人银行、大额信贷、场外配资等领域的大数据风险监测预警。

#### 公安经侦、法院、检察院等司法部门

针对非吸/集诈、组织传销、违法发放贷等违法犯罪活动进行大数据线索发现与监测预警。

## 用户价值

### 创新风险防控思维方法

利用监管科技，传统监管转变为大数据思维，形成现场与非现场双驱动风险防控，形成全套数字化产品，为监管工作提供方法、工具。

### 提升风险预警处置能力

机器学习、文本挖掘、知识图谱、云计算、人工智能等大数据技术，提升监管部门对金融风险防控能力，实现风险早发现、早预警、早处置、早化解；将金融风险防范处置工作流程数字化，提升业务流转及多方协同效率。

### 提高风险防范处置效果

通过大数据的实时采集分析，挖掘风险线索，固化风险证据，提升风险识别准确性、全面性，提高风险分级分类处置科学性、合理性。