反诈风控频频误伤，消费者该如何避免？

因深夜点外卖次数较多，银行卡竟被风控冻结。一套基于机器学习的风控系统，正让寻常消费行为与电诈特征在深夜的支付“路口”狭路相逢。

日前，一名网友在社交平台展示了一张带有反诈中心公章的解封证明，其“可疑交易说明”一栏写着“主要是晚上凌晨点外卖次数较多被风控”。这位网友调侃道：“没玩梗，是真的，盖章之后解开了。”

消费者如何降低被误伤的概率？万一被管控，如何高效解决问题？银行业研究人士表示，银行的风控系统主要是通过机器学习模型，识别与已知电信诈骗等非法活动相似的可疑交易模式。消费者要注意避开敏感交易特征、保持信息真实有效、远离风险账户等。

AI生成

部分合理交易被误伤

类似上述网友的案例并不少见。据媒体报道，上海某股份行的用户闻女士曾遇到银行卡突然被限制非柜面转账的情况。银行工作人员解释，风控源于一笔0.01元的小额转账记录，发生在晚上九点半左右。

闻女士此前在一家民营银行的手机应用程序中开通二类账户时进行了绑卡验证操作，这笔小额验证交易被系统识别为存在风险，从而触发了风控模型。银行人士指出：“以往有的洗钱手段就是先小额试探，后续再大额转入。”

实际上，在社交平台搜索“银行风控”不难发现，用户银行卡被风控的原因多种多样：有用户因大额转账被银行要求提供流水，有用户因在同一时间进行多笔购物后又退款被冻结账户。

“我是农信卡有立减金，付了几笔0.01元，被封了一年多了。”

“我的工行卡也被管控过，因为我长期同一时间点同一家的外卖。”

“我爱半夜睡不着在拼多多买东西，农行卡被冻结了，叫我去柜台解卡，问我为啥半夜那么多几十元的交易，怀疑刷单。”

“之前支付宝有个笔笔攒，就是你每支付一笔还会额外划扣一笔你设定的小额资金到余额宝里，我曾经有天支付太多笔，相同金额划扣太多笔，导致银行卡被冻结。”

“半夜在支付宝喂小鸡每次花1分钱可以多喂一次，然后（银行卡）被冻结了。（因为）银行卡半夜总是支出0.01元。”

社交平台上网友分享的这些案例揭示了当前银行风控系统存在的共性挑战：系统难以精确区分正常消费与可疑交易，导致部分合理交易被误伤。

哪些行为易触发风控？

“半夜点外卖被管控，可能并非针对特定平台，而是这种交易行为触发了银行的反欺诈风控模型。”西部地区某大型商业银行二级分行业务主管向记者解释道，当系统捕捉到“非常规交易时段（如深夜至凌晨）”“连续多笔小额交易”“资金快进快出”等特征时，便会自动触发预警机制。

深夜时分点外卖，虽然对消费者来说是合理需求，但在机器算法中，其时间点与电诈分子测试盗刷银行卡的活跃时段高度重合。小额、多笔的支付特征，也与犯罪分子“试卡”行为模式相似。

“机器无法识别交易对手的真实性，银行也不可能人工挨个核实每张银行卡。”该主管透露，银行系统只能依据既定的风险特征模型进行自动化判断。一旦交易行为被模型判定为高风险，系统便会自动启动分级管控措施。

“如果客户的银行卡被管控，需要客户提交解控申请，我们会按照管控的程度以及交易的异常程度进行不同处理。”该主管进一步解释道，有些管控在银行网点层面就可以解决，但疑点确实比较大的就需要像前述网友所示的那样，填报申请，报当地反诈中心进行进一步核实。

“银行的反欺诈模型基于海量历史涉案数据训练而成，其核心逻辑是识别与已知电诈手法高度相似的可疑交易模式。”某资深银行业研究人士告诉记者，从技术角度看，风控系统可能设定了“小额且高频”的使用特征作为风险指标，并附加了“在凌晨用卡”等风险权重。凌晨多次点外卖的消费模式，同时触发了这两个风险指标，从而被系统识别为可疑交易。

漏报与误报的博弈

问题背后，是银行在多重压力下紧绷的风控神经。“当前，银行的风险管控系统如同一个精密但敏感的压力感应器，其运行逻辑受外部合规要求与内部问责机制的双重塑造。”前述银行业研究人士如此形容道。

他表示，一方面，防范电信网络诈骗、反洗钱已成为金融机构的法定责任与核心任务，监管压力层层传导。在“谁开户、谁负责”的原则下，一旦出现涉案账户，银行不仅面临高额罚款，其新开户、产品创新等业务也可能被施以限制措施。严厉的追责机制，使得“零涉诈账户”成为不少基层网点心照不宣的硬性目标。

在此背景下，银行的理性选择倾向于“防御性风控”，即在无法百分百精准识别时，将风险拦截阈值调高，以最大程度避免漏报（放过诈骗）所带来的不可承受之重。

另一方面，风控模型的固有局限也加剧了误伤可能。

现有的自动化模型主要基于历史涉案数据训练，通过识别“夜间多频小额交易”等模式特征来预警。尽管该模式与正常夜间消费存在重叠，但在“漏报”代价远高于“误报”的成本效益权衡下，系统设计天然偏向审慎。这导致部分如夜班工作者、自由职业者等群体的正常金融活动，因其交易时间、频率与“风险模型”巧合，而容易被卷入风控网络。

这种无奈背后也有不断升级的电信网络诈骗威胁。

“我之前网络购物被诈骗过数千元，血的教训。”金融消费者林女士对记者表示，其朋友圈有银行人士呼吁客户增强反诈意识。

“从经验来看，被管控的银行卡都事出有因。”前述大行业务主管无奈道，半夜点一次外卖，不至于被管控，这些被管控的银行卡有可能是触发了多个疑点。

规则细化与技术升级

面对“保护用户资金安全”与“保障金融服务体验”之间的矛盾，金融业界与监管层正在寻求更优的平衡点。前述研究人士表示，其演进路径应聚焦于两个核心：规则细化与技术升级。

在规则层面，核心在于推动风控措施从“粗放管控”转向“精准画像”。“这要求风控模型不仅看交易行为本身，更需结合多维数据形成立体用户画像。”他表示。

例如，区分一个账户是长期夜间活跃的创作者收入账户，还是突然在凌晨发生多笔测试性交易的陌生账户。同时，监管部门也要引导建立更精细化的分级分类管理机制，避免“一刀切”限额或冻结，对长期信用良好、行为稳定的账户给予更多信任空间。

在技术层面，人工智能与大数据为风控精准化提供了工具。传统的规则引擎正与机器学习、图计算等更先进的技术融合。

系统要通过分析更复杂的关联网络（如资金流转路径），更准确地识别出隐藏于正常交易模式下的欺诈链条，从而减少对孤立但“形似”风险交易的误判。

对于消费者而言，理解规则、规范用卡，是避免触发不必要风控警报、保障自身支付顺畅的最有效方式。基于当前的银行风控逻辑，分析人士提供了几点切实可行的建议：

维持稳定、合理的交易习惯。尽量避免在短时间内进行多笔、固定金额的试探性转账。如有大额资金划转需求，优先选择工作日白天操作。对于夜间消费等可能被标记的“非典型”交易，保持合理频率，可降低被系统重点关注的概率。

确保账户信息完整有效。定期检查并更新在银行预留的手机号码、身份证件有效期及常住地址等信息。信息过期或不全的账户，本身就会被风控系统列为需加强关注的对象。

审慎进行陌生账户往来。不向不明账户转账，不随意参与网络刷单、虚假投资等可能涉及非法资金链条的活动。你的账户若与已被监管标记的风险账户发生交易，极有可能被关联管控。

妥善保留交易凭证。养成保留线上、线下消费合同、订单截图、物流单据等电子或纸质凭证的习惯。一旦账户因交易问题被限制，这些是向银行证明交易真实性与合法性的关键材料。

理性应对，按正规渠道申诉。若遇账户功能受限，首先保持冷静，通过官方客服、网点等渠道准确了解原因。根据银行指引，通过手机银行补充身份信息，或前往柜台提交相关交易证明材料，通常可解决大部分被误伤情况。若涉及司法冻结，则需依法配合司法机关调查。

银行风控体系的强化，本质是数字时代为公众资金安全筑起的一道动态防线。这道防线必然会在安全与便利之间动态调整。作为用户，主动适配规则、保持良好金融习惯，不仅能有效规避风险，更能与金融机构共同构筑一个更健康、更安全的数字金融生态。

供稿：《每日经济新闻》 作者：刘嘉魁

拆解涉税黑中介虚开发票套路

一家“高科技”服务商的“研发人员”实为货车司机，公司既无员工又无固定资产，却能承担千万元医药研发项目；一家名不见经传的小微中介，4年向同一家企业收取的财务税务顾问费达100万元，堪比当地行业头部企业收费标准；一个涉税服务人员给37户个体户办税，两年累计领用近2000份增值税普通发票……在近期税务部门曝光的6起涉税中介违法案件中，这些黑中介猫腻之多、套路之深、骗术之精令人瞠目结舌。然而，在更加精准有力的监管下，再隐秘的违法行为都难以遁形，合规成为涉税中介生存发展必答题。

形成强大震慑

1月8日，辽宁、江苏、宁波、吉林、四川、陕西等地税务部门依法查处并曝光6起涉税中介违法违规案件。2025年，税务部门先后曝光了多批涉税中介违法违规案件。2026年曝光的首批涉税违法案件再次聚焦这一行业，传递出零容忍态度，形成强有力震慑。

2018年至2022年，沈阳遇知科技服务有限公司实际控制人徐驰在为3户企业提供涉税服务过程中，通过其操控的沈阳遇知科技服务有限公司和沈阳硝苯医药科技有限公司，以虚开发票、编造虚假研发活动等违法手段帮助所代理企业满足高新技术企业认定条件，骗享高新技术企业相关税收优惠和政府补助，共计虚开增值税专用发票127份，造成企业少缴税款共计233.99万元。

检查人员调查发现，无论是遇知科技还是硝苯医药，都既无员工也无固定资产。他们提供的“研发人员”名单上的19人在所谓“研发”期间均在某汽车公司担任客运司机，根本不具备医药研发能力和参与条件。专案组对某药企支付的“研发费”流向进行分析研判，发现其支付的资金全部是经由遇知科技流向劳务派遣公司，随后以“工资”名义转入徐驰母亲和妻子的个人账户，最终汇集至徐驰的个人账户上。经过一段时间后，资金通过多次取现或转账方式全额回流至该药企相关人员手中，形成闭环。

在掌握充分证据之后，专案组依法开展收网行动，徐驰等11名犯罪嫌疑人全部落网。2025年11月，税务部门根据《中华人民共和国税收征收管理法实施细则》第九十八条，对沈阳遇知科技服务有限公司作出处以其所代理企业少缴税款0.5倍罚款共计116.99万元的处罚决定，并将其涉及虚开发票、帮助所代理企业骗享政府补助的相关线索移送公安机关进一步侦办；根据涉税专业服务管理相关规定，对沈阳遇知科技服务有限公司及其实际控制人徐驰采取列为涉税服务失信主体等措施。同时，税务部门依法对其所代理的3户企业进行了处理处罚。

通过上述案件可以看出，涉税中介知法犯法，往往手段隐蔽、链条复杂。前述小微涉税中介收取高额顾问费，实则是帮所代理企业虚列成本；同一领票人2年内领票2000份，背后则是一个由涉税中介主导、组织严密的虚开发票犯罪网络。“税务部门持续强化对涉税中介的规范与管理，查处并持续曝光涉税中介及其从业人员违法违规案件，对整个行业形成了强大震慑，维护了税收法治公平，保障了国家税收安全和纳税人缴费人的合法权益。”中央财经大学财政税务学院院长樊勇表示。

监管不断完善

中国政法大学财税法研究中心主任施正文介绍，《中华人民共和国税收征收管理法实施细则》直接明确了涉税中介违法执业的法律责任，其中第九十三条针对由纳税人自己申报办税，涉税中介为纳税人非法提供发票、虚假证明等便利导致税款流失的行为，规定了没收违法所得、并处相应税款1倍以下罚款的惩戒措施。第九十八条则聚焦由涉税中介为纳税人代理申报办税等业务，因涉税中介违规造成纳税人少缴税款的情形，明确了50%以上3倍以下的罚款责任，从惩戒层面筑牢执业底线。

除了《中华人民共和国税收征收管理法实施细则》以外，在2025年3月出台、5月1日起实施的《涉税专业服务管理办法（试行）》，作为部门规章，明确了涉税专业服务的八大类范围，涵盖纳税申报代办、专业税务顾问、涉税鉴证等核心业务，同时建立以实名制为基础的“信用+风险”管理机制。该《办法》不仅规定了动态信用积分、信用码管理等监管措施，更实现了管理与服务并重，通过简化信息报送、建立沟通机制等措施，为合规涉税中介发展提供便利。同时，《涉税专业服务职业道德守则（试行）》《税务师事务所及其从业人员与税务人员交往行为规定（试行）》等也从职业操守层面细化了行为规范。

今年1月1日，国家税务总局发布《涉税专业服务信用评价管理办法》，包含信用积分规则，信用等级评价，信用评价结果公布、查询与展示，信用复核、举报投诉处理与信用修复，结果运用等内容。涉税专业服务机构信用（TSC）按照从高到低顺序分为五级，分别是TSC5级、TSC4级、TSC3级、TSC2级和TSC1级。该《办法》激励和约束并重，对达到TSC5级的涉税专业服务机构，税务机关采取下列激励措施：一是开通纳税服务绿色通道；二是对其所代理的纳税人发票可以按照更高一级的纳税缴费信用级别管理，纳税缴费信用级别为D级的除外；三是依托税务信息化系统为涉税专业服务机构开展批量纳税申报、信息报送、在线税务咨询及相关业务办理提供便利化服务；四是在税务机关购买涉税专业服务时，同等条件下优先考虑，涉及政府采购的，按照政府采购法律法规办理。

对被列为涉税服务失信主体及严重失信主体的涉税专业服务机构及涉税服务人员，税务机关采取以下措施：一是予以公告并向社会信用平台推送；二是向其委托人、委托人主管税务机关进行风险提示；三是所代理的涉税业务应当由其与委托人共同到税务机关现场办理；四是对纳入纳税缴费信用管理的涉税服务严重失信主体，适用纳税缴费信用D级管理措施；五是对列为涉税服务严重失信主体的，将信息通报相关部门实施监管和联合惩戒。

强化教育引导

各地税务部门坚持服务与监管并重，通过强化教育引导与精准服务，促进行业规范健康发展。比如，山东税务部门开展税务干部与不良涉税中介勾连勾兑问题专项整治，围绕涉税中介管理等关键环节风险点开展警示教育，引导税务干部与企业交往过程中既“亲”不越界、主动服务，又“清”不缺位、坚守底线。

上海普陀区税务部门开展涉税中介全面排摸，对疑似机构调查核实，签订采集协议，对已退出企业辅导其中止涉税服务；全面推广信用码，通过电话、微信、实地走访等方式，引导本区涉税专业服务机构及人员完成实名信息和协议信息填报，助力信用码应用落地，实现政策广覆盖。

云南省保山市龙陵县税务局组织召开涉税专业服务机构政策宣传辅导座谈会。税务干部向全县11户涉税专业服务机构负责人及代表重点解读《涉税专业服务管理办法（试行）》，详细阐释涉税专业服务信用码的应用场景及信用积分规则，强调合规经营对机构长远发展的重要作用。同时，深入剖析违规税收策划、虚开发票、恶意套取政策红利等行为所带来的法律风险与严重后果，进一步强化机构合规意识。

江西省南昌市南昌县税务部门将全县138家涉税专业服务机构归口至专门分局统一管理，依据信用评价结果实施分级分类动态监管，持续提升涉税中介代理通道申报率。同时，联合多部门开展“执业每一课”警示教育会并针对无代理记账许可证书的涉税中介开展专项整治，依法处置无证经营机构，进一步保护纳税人权益。

通过引导和服务，涉税中介的守法合规意识不断增强。对纳税人而言，在与涉税中介合作时，也需要掌握方法和要求。比如，纳税人在委托涉税专业服务机构及涉税服务人员提供涉税专业服务时，可以查验涉税专业服务信用码。纳税人在知晓受托人未向税务机关报送涉税专业服务基本信息，或者已报送基本信息但被列为涉税服务失信主体、严重失信主体，仍然委托的，税务机关应当将委托人列入重点监控对象。对涉税服务人员因纳税争议代理纳税人与税务机关沟通时，经查验发现未取得纳税人授权或者存在3年内因涉税专业服务行为被税务机关行政处罚记录的，税务机关应当要求其委托方纳税人到现场沟通。

据《经济日报》 作者：董碧娟