

《反电信网络诈骗法》

一日一科普

监测识别处置涉诈异常账户和可疑交易

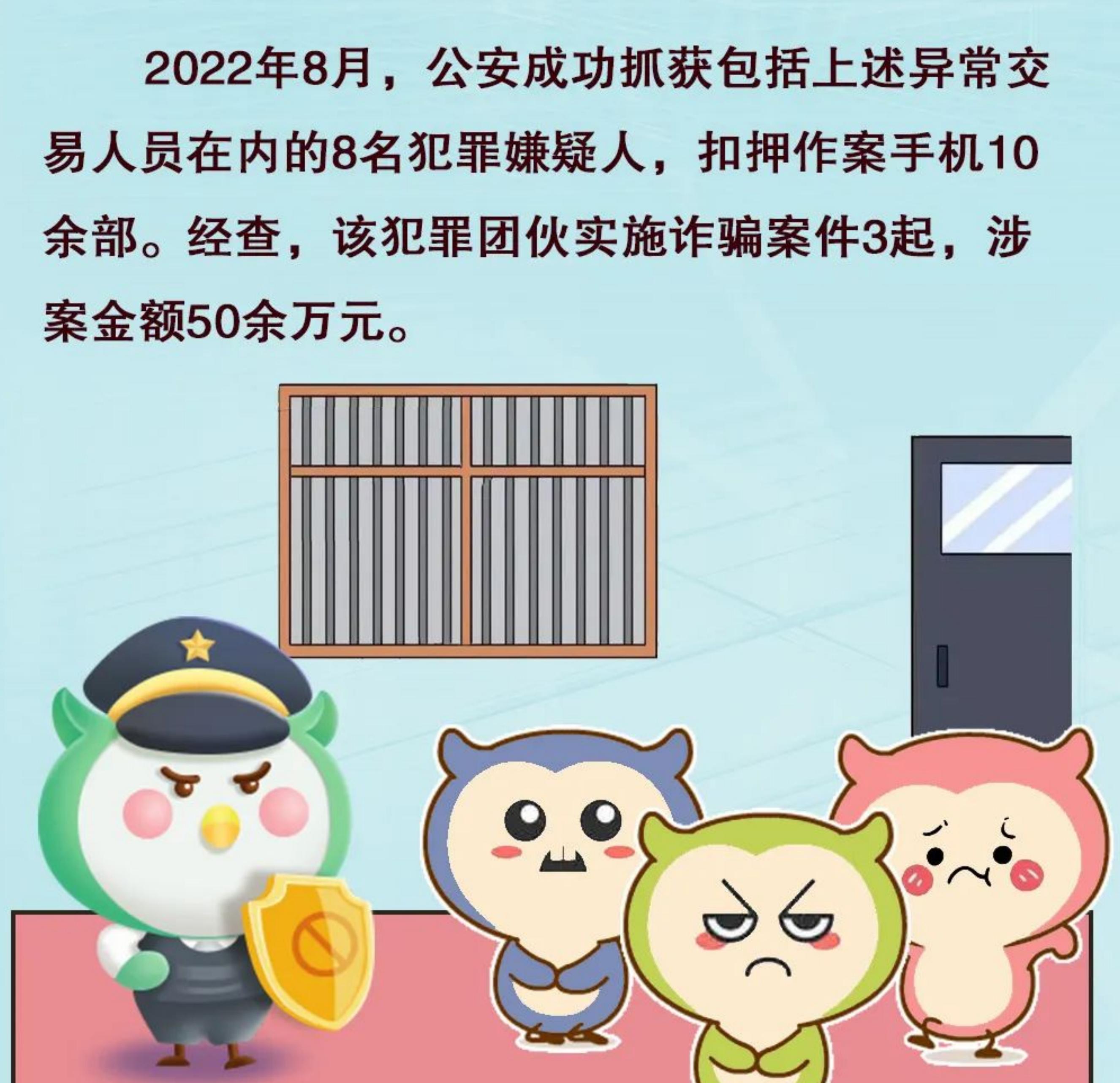
对监测识别的异常账户和可疑交易，银行业金融机构、非银行支付机构应当根据风险情况，采取核实交易情况、重新核验身份、延迟支付结算、限制或者中止有关业务等必要的防范措施。



以案释法

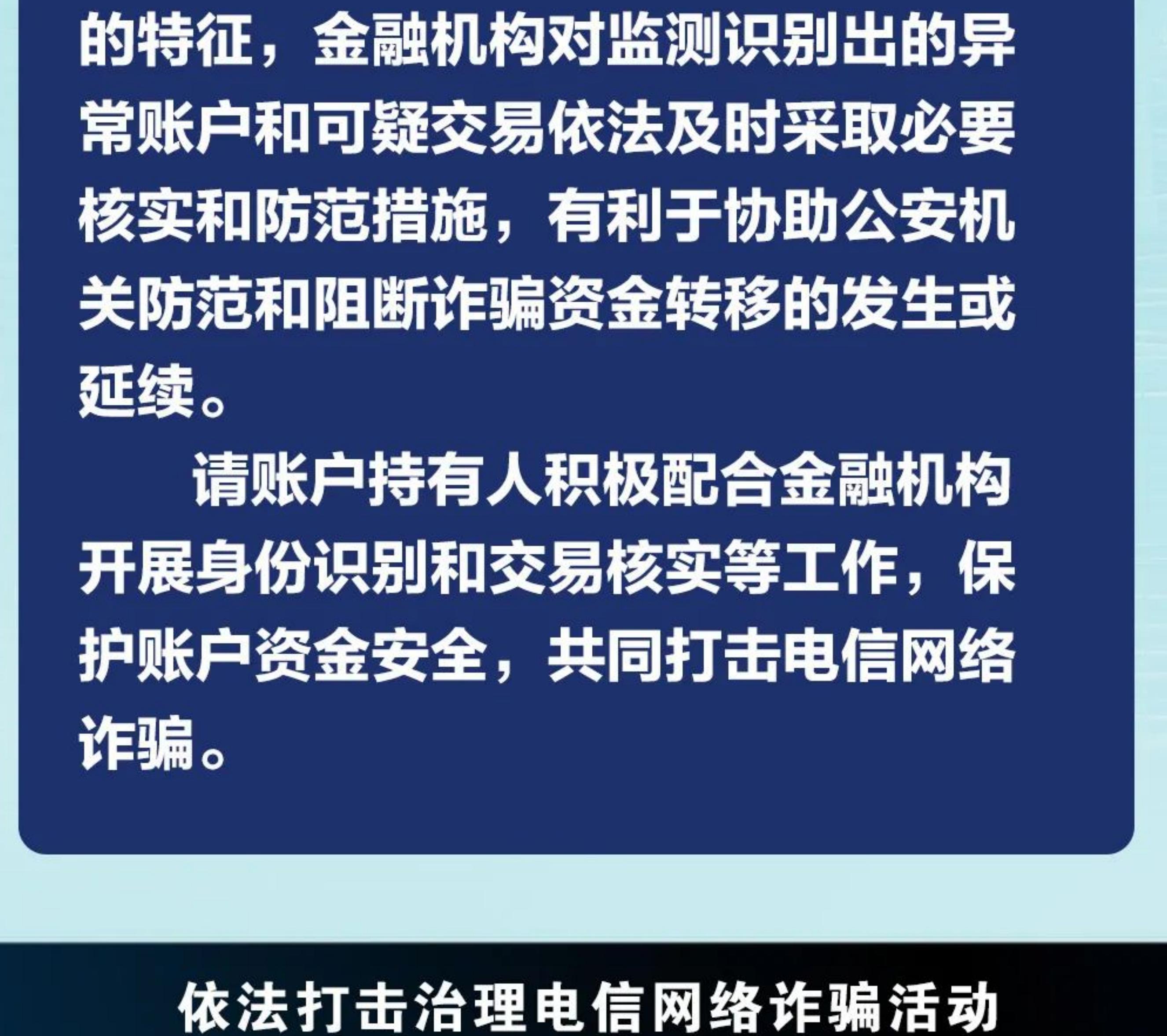
一条交易异常线索揪出8人犯罪团伙

2022年7月，某银行营业网点业务人员发现一名客户账户交易异常，交易快进快出且不留余额，基本符合洗钱和电信网络诈骗交易特征。



业务人员拨打该客户电话，显示电话已无法接通，便立即对账户进行管控，并将相关情况报告当地公安。

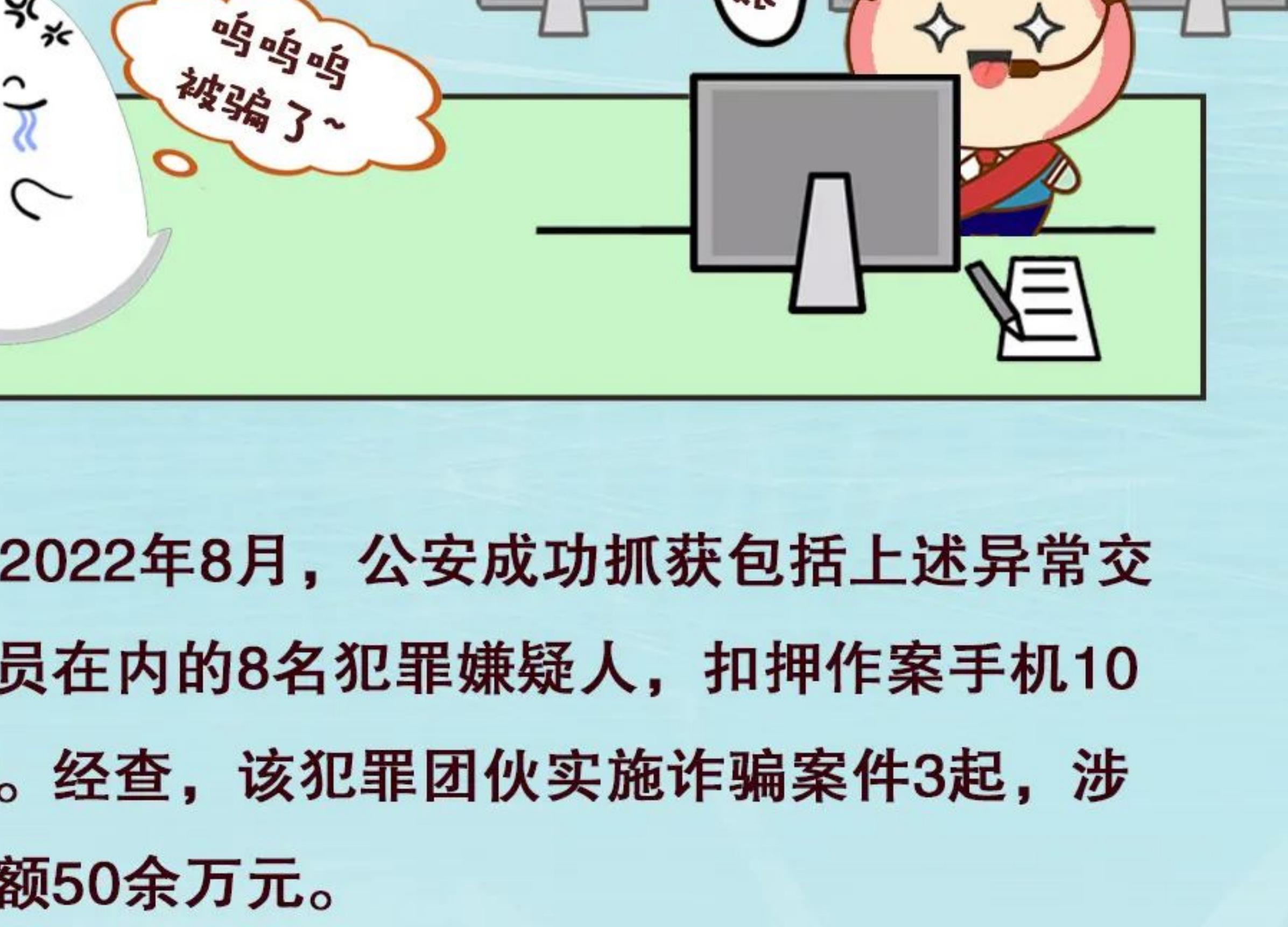
根据该网点提供的上述异常交易线索，公安立即开展侦查，发现该客户不仅持本人银行卡参与洗钱活动，还组织了一个话务团伙实施电信网络诈骗。



配合开展身份识别和交易核实共同打击电信网络诈骗

电信网络诈骗资金具有快速转移的特征，金融机构对监测识别出的异常账户和可疑交易依法及时采取必要核实和防范措施，有利于协助公安机关防范和阻断诈骗资金转移的发生或延续。

请账户持有人积极配合金融机构开展身份识别和交易核实等工作，保护账户资金安全，共同打击电信网络诈骗。



依法打击治理电信网络诈骗活动

 中国人民银行 南京分行