



《中华人民共和国反电信网络诈骗法》已实施一年多，为增强群众法律意识，提高群众识诈反诈“免疫力”，进一步营造“全民反诈”的社会氛围，华侨永亨银行（中国）积极响应“提高金融机构政治站位，以人民生命财产安全为中心任务”的号召，通过普及《反电诈法》知识，扩大社会公众对《反电诈法》的认知。

《反电诈法》中明确阐述金融机构的履职要求，包含如下内容：

第1章 总则

第四条：

反电信网络诈骗工作坚持以**人民为中心**，统筹发展和安全；坚持系统观念、法治思维，注重**源头治理、综合治理**；坚持齐抓共管、群防群治，全面落实打防管控各项措施，加强社会宣传教育防范；坚持**精准防治，保障正常生产经营活动和群众生活便利**

第3章 金融治理

第十五条：

银行业金融机构、非银行支付机构为客户**开立银行账户**、支付账户及提供支付结算服务，和与客户**业务关系存续期间**，应当建立客户尽职调查制度，依法识别受益所有人，**采取相应风险管理措施**，防范银行账户、支付账户等被用于电信网络诈骗活动

第十六条：

开立银行账户、支付账户不得超出国家有关**规定限制的数量**。对经识别存在**异常开户情形**的，银行业金融机构、非银行支付机构**有权加强核查或者拒绝开户**。

第十八条：

银行业金融机构、非银行支付机构应当对银行账户、支付账户及支付结算服务加强监测，建立完善符合电信网络诈骗活动特征的**异常账户和可疑交易监测机制**。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。银行业金融机构、非银行支付机构依照第一款规定开展异常账户和可疑交易监测时，可以收集异常客户互联网协议地址、网卡地址、支付受理终端信息等必要的交易信息、设备位置信息。

第十九条：

银行业金融机构、非银行支付机构应当按照国家有关规定，**完整、准确传输**直接提供商品或者服务的**商户名称、收付款客户名称及账号**等交易信息，保证交易信息的实、完整和支付全流程中的一致性

第二十条：

国务院公安部门会同有关部门建立完善电信网络诈骗涉案资金即时查询、**紧急止付、快速冻结、及时解冻和资金返还制度**，明确有关条件、程序和救济措施，金融机构需予以配合。

第5章



华侨永亨银行
OCBC WING HANG

华侨银行全资附属公司

综合措施

第三十条：

电信业务经营者、银行业金融机构、非银行支付机构、互联网服务提供者应当对从业人员和用户**开展反电信网络诈骗宣传**，在有关业务活动中对防范电信网络诈骗作出提示，对本领域新出现的电信网络诈骗手段及时向用户作出提醒，对非法买卖、出租、出借本人有关卡、账户、账号等被用于电信网络诈骗的法律责任作出警示。

第三十四条

公安机关应当会同金融、电信、网信部门组织银行业金融机构、非银行支付机构、电信业务经营者、互联网服务提供者等**建立预警劝阻系统**，对预警发现的**潜在被害人**，根据情况及时**采取相应劝阻措施**。对电信网络诈骗案件应当加强追赃挽损，**完善涉案资金处置制度**，及时返还被害人的合法财产。对遭受重大生活困难的被害人，符合国家有关救助条件的，有关方面依照规定给予救助。