

银行业金融机构《反电信网络诈骗与账户**风险管控**》课纲

课程目标：

- 1、熟悉与电信网络诈骗相关的法规监管文件
- 2、熟悉账户风险识别与管控逻辑
- 3、掌握客户异常情形与可疑分析技巧
- 4、掌握开户与存续阶段尽调沟通话术
- 5、全面提升参训人员反诈意识与履职能力

课程对象：柜面人员、网点主任、大堂经理、反诈工作等有关人员

授课讲师：华雅琪

课程时长：3-6 小时（可根据要求调整）

授课方式：小组讨论、案例分析、互动问答、知识讲授

课程内容：

开场：破冰游戏

第一部分：**反电信网络诈骗法重点内容解读**

- 1、电信网络诈骗形势
- 2、反洗钱与反电信网络诈骗的关系
- 3、反电信网络诈骗法重点内容解读**
 - (1) 第一章《总则》主要内容
 - (2) 第三章《金融治理》条款解读
 - (3) 第五章《综合治理》与银行有关的条款
 - (4) 第六章《法律责任》银行违规处罚规定和依据

第二部分：**账户风险识别与管控措施**

- 1、账户风险的分类
 - (1) 开户阶段
 - ① 非本人参与（假证开户、冒名开户、虚假代理开户）
 - ② 本人参与（自发、受人指使、受人利用、管控名单）
 - (2) 存续阶段
 - ① 非本人参与（交易环节）
 - ② 本人参与（交易环节、变更业务、销户业务）
- 2、账户涉诈模型与可疑交易特征
 - (1) 从账户开立到转化为涉诈账户模型图
 - (2) 涉诈可疑资金特征与账户线索核查要点
 - (3) 涉诈资金交易关键特征口诀
- 3、账户管控的依据与管控措施
 - (1) 账户管控原因
 - ① 外部要求
 - ② 自主管控

【案例 1】银行履行反洗钱义务，限制账户交易被法院判赔

【案例 2】账户涉嫌洗钱被限制交易，公司起诉某银行，法院这样宣判
 - (2) 账户管控的依据

- ① 法规依据
- ② 制度依据
- ③ 协议依据
- ④ 承诺依据
- ⑤ 公安反诈

(3) 账户风险管控的实践措施

- ① 暂缓办理
- ② 简易开户
- ③ 补充资料
- ④ 延期审核
- ⑤ 回访核实
- ⑥ 强化尽调
- ⑦ 加强监测
- ⑧ 限制交易
- ⑨ 协商销户
- ⑩ 上报可疑

4、账户风险管控与服务优化的平衡

(1) 账户服务优化的法规要求

- ① 2022-1 银令《客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》
- ② 2021-245 银发《做好流动就业群体等个人银行账户服务工作指导意见》
- ③ 2021-260 银发《做好小微企业银行账户优化服务和风险防控指导意见》
- ④ 2024-10 国办发《进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》

(1) 账户服务优化的内容

- ① 业务便利
- ② 态度友好
- ③ 沟通合理

(2) 【模型图】账户风险防控与服务优化的平衡点

5、账户风险分析与管控逻辑

- (1) “三真七合理”账户风控法
- (2) 账户风险管控的 4 个重要履职原则
- (3) 异常、可疑、核实、处置流程图
- (4) 自主管控“四步风控法”
 - ① 一识：风险识别（发现异常）
 - ② 二析：甄别分析（合理怀疑）
 - ③ 三聊：沟通确认（判断风险）
 - ④ 四控：后续处置（管控风险）

第三部分：账户风险管控案例分析与尽调沟通话术

1、开户业务的风控措施、案例分析与尽调沟通话术

- (1) 开户尽调的法规要求
- (2) 开户业务风险与管控措施
- (3) 异常开户案例分析与尽调话术

- ① 假证开户异常情形
 - 【案例 3】非居民客户持假证和证明文件开立账户
- ② 冒名开户异常情形
 - 【案例 4】姐姐冒充妹妹开立银行卡
- ③ 虚代开户异常情形
 - 【案例 5】兼职财务多次代理企业开户
 - 【案例 6】代理公司开户，核实开户意愿时获悉证件遗失
- ④ 恶意开户异常情形
 - 【案例 7】不了解市场行情的创业者
- ⑤ 其他风险异常情形
 - 受管控名单（制裁名单、惩戒名单、外国政要、高风险客户等）

2、存量账户风控措施、案例分析与尽调沟通话术

- (1) 账户存续阶段的尽调法规要求
- (2) 个人、单位客户异常情形示例
- (3) 存量账户管控案例分析与沟通话术
 - ① 账户交易环节
 - 【案例 8】刷单交易预警
 - 【案例 9】涉及数字货币交易预警
 - 【案例 10】彩礼现金交易异常
 - 【案例 11】直播打赏异常交易
 - ② 账户信息变更业务
 - 【案例 12】客户证件过期后账户被管控
 - 【案例 13】多次易主的小微企业
 - ③ 账户撤销业务
 - 【案例 14】多次销户的客户
 - 【案例 15】开户又销户的大学生

第四部分：复盘（知识竞答）