

银行业金融机构《客户尽职调查与账户风险管控》课纲

课程目标：

- 1、了解客户尽职调查的法规要求与监管要点；
- 2、通过梳理，掌握个人/单位客户异常情形，全面提升风险防范意识；
- 3、掌握受益所有人的识别方法和涉及查冻扣客户重新尽调措施；
- 4、掌握高风险客户的管控与强化尽调措施。

课程对象：柜员、客户经理、反洗钱专岗和其他相关责任人员

课程时长：3小时（可根据需求调整）

授课讲师：华雅琪

授课方式：理论讲解、案例分析、互动讨论、视频研讨

课程内容：

第一部分：客户尽职调查的相关法规要求

- 1、“客户身份识别”向“客户尽职调查”的转变
- 2、客户尽职调查的概念和重要意义
- 3、2017-2 银令《识保办法》与其他相关法规主要内容解读
- 4、2022-1 银令《调保办法》重点内容和履职要求
- 5、近几年因客户身份识别不到位处罚案例

第二部分：初次尽调的风控措施与案例分析

- 1、初次尽调重点防范的 4 个主要问题
- 2、开户尽调的 4 个环节
 - (1) 了解
 - (2) 核对
 - (3) 登记
 - (4) 留存
- 3、个人、单位客户身份信息登记的主要问题
- 4、单位客户“受益所有人”的识别方法
- 5、一次性业务的洗钱风险防范

第三部分：存续尽调的要求和实践措施

- 1、存续尽调的规定
- 2、客户存续期间异常情形

- (1) 个人客户异常情形
- (2) 空壳公司特点与尽调方法
- (3) 单位客户异常情形
- 3、尽调时机、措施和方法
 - (1) 案例分析：有备而来的台湾客户
 - (2) 案例分析：可疑的小吃店店主
- 4、重新尽调的可操作性
- 5、涉及查冻扣客户重新尽调措施

第四部分：客户风险等级划分与管理

- 1、构建有效的风险指标体系
- 2、客户风险评级流程
- 3、定期审核的时效性
- 4、风险评级结果的运用

第五部分：高风险客户的管控与强化尽调措施

- 1、高风险客户强化尽调的法规要求
- 2、高风险行业和职业类别
- 3、直接定义为高风险的情形
- 4、高风险客户的风险管控措施
 - (1) 特批机制
 - (2) 加强监测
 - (3) 限制交易
 - (4) 拒绝劝退
- 5、高风险客户的强化尽调措施
 - (5) 信息识别
 - (6) 交易识别
 - (7) 特定调查
 - (8) 关注频率
 - (9) 尽调延伸