

银行业金融机构《反洗钱反电诈与账户风险管控》课纲

课程目标：

- 1、通过分析监管形势，有效提升金融机构反洗钱、反电诈风险意识；
- 2、有效和规范应对监管部门反洗钱、反电诈工作检查；
- 3、通过账户风险管控案例分析与尽调沟通话术，提升相关人员业务能力；
- 4、通过反洗钱反电诈专题培训，为金融机构稳健、规范经营和发展保驾护航。

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：3-6 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：反洗钱与反电诈形势与监管处罚重点

一、反洗钱监管处罚形势与案例分析

- 1、反洗钱处罚形势与统计数据
- 2、主要违规处罚事由
- 3、违规处罚规定
- 4、银行机构因反洗钱违规被处罚典型案例
- 5、反洗钱主要监管方式

二、《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

三、反电信网络诈骗与反洗钱履职工作的关系

- 1、反电信网络诈骗与反洗钱的关联（客户利用账户转移涉诈资金就是洗钱）
- 2、反洗钱的履职义务
- 3、反电信网络诈骗与反洗钱履职工作的相似和不同点
- 4、与现行《反洗钱法》的并行融合及其影响

第二部分：反洗钱合规履职义务及其关系

一、内控制度体系建设

- 1、组织架构与部门岗位责任
- 2、领导小组议事规则和运作
- 3、内控制度与业务流程规范
- 4、洗钱与恐怖融资风险自评估
- 5、反洗钱系统与信息管理
- 6、保密制度要求
- 7、检查与审计
- 8、奖励与问责
- 9、配合监管与调查
- 10、培训与宣传

二、客户尽职调查

(一) 客户尽职调查的概念和重要意义

- 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

三、客户身份资料及交易记录保存

- 1、保存的内容和重要意义
- 2、保存的时限和介质
- 3、资料保存的原则

四、大额交易和可疑交易报告

- 1、大额交易多报、错报和漏报的原因与整改措施
- 2、可疑交易报告的 3 个重要履职原则
- 3、可疑报告后续控制措施

第三部分：反电诈账户风险识别与管控逻辑

一、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、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)

二、账户风险分析与管控逻辑

1、从账户开立到转化为涉诈账户模型图

2、异常、可疑、核实、处置流程图

3、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)

三、账户风险管控案例分析与尽调沟通话术

1、开户环节的风险识别与尽调沟通话术

(1) 假证开户异常情形

(2) 冒名开户异常情形

(3) 虚代开户异常情形

(4) 恶意开户异常情形

2、存续阶段的风险识别与尽调沟通话术

(1) 账户交易环节

(2) 账户变更与撤销业务