附件1：

**2022银行账户管理及风险防范培训班工作方案**

**主管主办单位：中国总会计师协会**

**委托承办单位：北京长训教育科技有限公司**

**一、培训时间、地点**

第1期 2022年3月24日—27日（24日报到） 杭州市

第2期 2022年4月14日—17日（14日报到） 厦门市

第3期 2022年5月12日—15日（12日报到） 成都市

第4期 2022年6月9日—12日 （9日报到） 大连市

第5期 2022年9月15日—18日（15日报到） 桂林市

第6期 2022年10月20日—23日（20日报到） 苏州市

第7期 2022年11月10日—13日（10日报到） 厦门市

第8期 2022年12月8日—11日（8日报到） 三亚市

**二、培训师资**

中国人民银行相关专家，国内外著名银行业金融机构中实战经验丰富的运营管理部负责人，知名财经高等院校权威专家与会，进行专题讲授，并举办经验交流和案例分享。

**三、培训对象**

(一)监管机构支付结算处(科)负责人及业务骨干；

(二)商业银行、外资银行账户管理牵头部门(运营部、会计结算部等)、集中作业中心、渠道部、零售部、账务核算中心、法律合规部、信息科技部及相关业务部门分管领导及相关岗位人

员;各分支行、网点领导;运营主管、账户管理人员、主管会计、

信息科技人员、尽职调查人员、客户经理、监管经理、柜面人员

及其他相关人员等；

 (三) 财务公司、第三方支付、证券、保险、基金、信托、

期货等相关公司管理人员及专业人员。

**四、培训课程**

**专题一：新阶段银行账户监管要求及风险防范**

▪ 新阶段银行账户管理监管要求

▪ 新阶段银行账户风险防控形势

▪ 新阶段银行账户管理问题及风险防范重点

▪ 新型支付方式对银行账户管理影响及风险防范

**专题二：“断卡”行动反诈实务**

▪ “断卡”行动的背景、现状、重点工作内容

▪ “断卡”行动相关要求解读

▪ “断卡”涉诈、涉赌典型案例分析

▪ 涉案账户特点分析、涉案账户交易流水分析

**专题三：人民币银行结算账户全流程风险管控实务**

▪ 事前事中事后全流程风险管控要点分析

▪ 银行结算账户的开立

▪ 银行结算账户的变更及撤销

▪ 银行结算账户的管理

▪ 规范对伪造变造开户证明文件的处理

**专题四：单位银行账户风险管控实务**

▪ 单位银行账户面临的主要风险类别和特征梳理

▪ 单位银行账户风险主要成因分析

▪ 单位银行账户管理措施建议

▪ 单位银行账户开立、交易管控、异常监测等环节风险管理

▪ 单位银行账户涉案案例警示

**专题五：个人银行账户风险管控实务**

▪ 人民银行关于个人银行账户开户、资金转入转出及限额等管理要求

▪ 个人银行账户风险表现及案例分析

▪ 个人银行账户风险管控难点

▪ 个人银行账户风险管控建议

▪ 个人银行账户开立、交易管控、异常监测等环节风险管理

▪ 个人银行账户涉案案例警示

**专题六：银行账户涉赌涉诈风险防控实务**

▪ 涉赌涉诈可疑资金特征及账户线索核查

▪ 电信诈骗、跨境赌博等黑灰产业账户风险

▪ 反电诈、反跨境赌博等涉案案例警示

**五、培训证书**

培训班学习期满，颁发中国总会计师协会《培训结业证书》。

**六、收费标准**

培训费2980元/人；食宿统一安排，费用自理；往返交通及费用由参会单位或个人自行办理。报名人员可在培训班开始前一周将费用汇至委托承办单位账户，并将银行汇款凭证发邮件至会务组，以便开具增值税专用发票。收款单位户名：北京长训教育科技有限公司；开户银行：中国工商银行股份有限公司北京科技园支行；账号：0200 2964 0920 0239 547。培训班也接受现场缴费。

**七、报名及联系方式**

(一)培训班相关信息和报名表格请见中国总会计师协会网站（http://www.cacfo.com/）培训工作专栏；

(二) 参训学员填写报名回执, 加盖公章，务必于培训班开始前一周发邮件至会务组。收到回执后,会务组将回信确认报名成功。

(三)咨询电话：010-52262775 52262788

13699282832（微信同号） 88191815（中总协培训部）

报名邮箱：3039056115@qq.com

联 系 人：徐黎明 周正 谢祥龙 桑立强