当前，电信
网络诈骗犯罪、网络投资平台诈骗等
非接触类网络犯罪
案件高发，账户风险管理已成为打击违法犯罪活动中各方关注的焦点。为快速遏制涉赌涉诈风险蔓延，进一步加强账户管
理，北京农商银行强化工作机制、形成工作合力，切实把好金融关口。

强识别。
做好优化账户服务和风险防控工作。持续开展风险排查、优化风险监测模型，从流程、渠道、限额等角度提升系统风险识别与管控能力。

严把关。
强化尽职调查力度，严把账户开户准入关口。审慎受理代理开户业务，加强对可疑情形个人客户的身份识别，确保无风险隐患。

常回访。定期开展客户回访
，重视客户身份持续识别和重新识别。以持续身份识别结果为依据及时调整客户风险等级，落实相应管控措施，落实好账户分级管理。

重审核。
审慎开通线上渠道业务，合理设置转账限额。加强智能柜员机个人开户审核，厅堂服务人员严格落实“面对面审核”要求。审慎开通个人网银、手机银行功能，特别是对于老年客户提出开通线上功能的，重点核查其真实意愿与用途，避免被不法分子利用成为涉案资金的转移通道。强化企业网银注册核实，审慎设置交易限额。