

# 课程名称：《柜面反洗钱技能培训》

主讲：朱老师 6课时

## 课程大纲/要点：

### 一、金融机构反洗钱工作的基本内容

- 1、构成三个基础
  - 1) 内控制度
  - 2) 机构人员
  - 3) 应用系统
- 2、施行三大制度
  - 1) 客户身份识别
  - 2) 客户身份资料和交易记录保存
  - 3) 大额和可疑交易报送
- 3、配合三项监管
  - 1) 反洗钱调查
  - 2) 现场检查
  - 3) 非现场监管
- 4、开展三类活动
  - 1) 培训
  - 2) 宣传
  - 3) 内部审计
- 5、警示三个重点
  - 1) 保密
  - 2) 法律责任
  - 3) 重点可疑分子

### 二、柜面业务反洗钱工作重点

- 1、客户身份识别
  - 1) 内容
  - 2) 措施

- 3) 具体要求
- 4) 核查核对
- 2、客户身份资料及交易记录保存
  - 1) 客户身份资料的内容
  - 2) 客户交易记录的内容
  - 3) 客户的身份基本信息
  - 4) 保存要求
- 3、大额和可疑交易报送

案例分析、分组演练

#### **式、 联网核查工作要点**

- 1、范围
- 2、业务类型
  - 1) 规定业务
    - A. 银行账户
    - B. 支付结算
  - 2) 其它业务
    - A. 电子银行签约业务
    - B. 其它总、分行规定业务
- 3、接入方式及注意事项
  - 1) 直接登录
  - 2) 链接方式
  - 3) 接口方式

案例分析、分组演练

#### **参、 大额现金收支报备表填报工作要点**

- 1、 总体要求
- 2、 填报要点及存在问题
- 3、 注意事项
- 4、 人行新要求

案例分析

