

## 课程名称：《反洗钱非现场检查技巧》

主讲：王一鸣老师 6 课时

### 课程概述：

如何利用电子数据批量检查客户身份识别工作是否合规？

如何利用电子数据批量检查大额交易报告是否有漏报？

如何利用电子数据发现可疑交易？

如何利用电子数据批量跟踪资金流向？

《反洗钱非现场检查》课程，将为您解决以上问题，使您行的反洗钱工作跃上一个新的台阶。

### 课程收益：

- 1、掌握利用电子数据对反洗钱工作开展检查的方法。
- 2、掌握数据基础，增强对数据的处理和分析能力。
- 3、了解反洗钱检查工具的种类和特点，掌握常用工具的使用方法。
- 4、掌握如何对客户身份识别工作开展检查的方法。
- 5、掌握对大额交易报告工作开展检查的方法。
- 6、掌握利用电子数据识别可疑交易的方法。
- 7、掌握批量进行资金流向跟踪的方法。

### 课程特色：

1、实务性强。本培训课程注重方法讲授，80%时间为案例讲解，便于学员理解，快速掌握。

2、针对性强。所有案例均为商业银行反洗钱实例，紧密贴近银行实际，有利于学员借鉴。

3、内容新颖。课程根据国有大行反洗钱经验开发，培训思路新颖、授课方式

独特。

## 课程大纲/要点：

### 《反洗钱非现场检查技巧》

- ◇ 非现场检查基础
  - 数据使用基础
    - 数据文件
    - 数据结构表
    - 数据字典
  - 非现场检查工具
    - SQL、ACL、IDEA、SAS、VFP
    - EXCEL、ACCESE
    - 其他工具
- ◇ 非现场检查技巧
  - 利用 Excel 检查
  - 数据导入方法
  - 常用命令及函数
  - ACCESS 在反洗钱检查工作中的应用
- ◇ 检查实例
  - 客户身份识别工作检查
    - 反洗钱法规定金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件，进行核对并登记。  
本案例介绍如何利用银行交易日志批量检查柜员在办理开户业务或提供一次性金融服务时，是否按照规定通过联网核查交易对客户身份进行识别的方法。
  - 客户实名制检查
    - 本案例介绍如何检查商业银行存量客户信息中未按照客户实名制登记客

户身份信息的方法。

➤ 反洗钱大额交易漏报检查

- 本案例介绍如何对反洗钱报告系统中大额交易报告数据进行分析，检查是否存在大额交易漏报的情况的方法，以促进商业银行完善反洗钱报告系统。

➤ 自助机具交易反洗钱检查

- 🌈 本案例介绍如何利用自助机具交易日志数据，开展可疑交易检查的方法，以提升学员利用电子数据对可疑交易进行检查的能力。

➤ 资金流向跟踪审计

- 资金流向跟踪是商业银行反洗钱的重要环节，资金流向跟踪技术复杂，逐笔跟踪费时，效率很低，本案例介绍如何利用商业银行的交易日志对资金流向批量跟踪的方法，以提高学员资金流向跟踪的工作效率。□

注：本课程适用对象为商业银行个业务条线的反洗钱管理人员和工作人员，不仅限于审计部门。