

2019 版《反洗钱与客户虚假身份识别》课程大纲

【培训对象】 银行网点、会计部/运管部、客户部、信贷部、反洗钱部/反洗钱专岗和其他相关人员

【培训时间】 3 小时

【培训内容】

- 一、洗钱与反洗钱 (1 小时)
 - 二、最新反洗钱法律法规 (1 小时)
 - 三、客户虚假身份识别与案例
 - 1、人证一致性识别 (2 小时)
 - 2、证件有效性识别 (2 小时)
-

【课程大纲】

- 一、洗钱与反洗钱
 - 1、洗钱认知基础
 - (1) 什么是洗钱
 - (2) 洗钱的特点和步骤
 - (3) 洗钱的途径和方式



2、反洗钱认知基础

(1) 什么是反洗钱

(2) 为什么要反洗钱

1) 国家和社会为什么要反洗钱

2) 金融机构和个人为什么要反洗钱

3、金融机构在反洗钱中应履行的职责和义务

二、最新反洗钱法律法规

1、反洗钱法律法规体系

2、相关法律文件



3、最新法规政策

4、洗钱罪的构成与刑法规定

(1) 洗钱离我们并不遥远

(2) 洗钱罪的构成



三、客户虚假身份识别与案例

1、人证一致性识别（人像识别）

- (1) 金融账户买卖与洗钱活动
- (2) 冒名开户现状分析
- (3) 客户身份识别与业务风险防范
- (4) 人像识别方法
- (5) 客户可疑点和应对方法
- (6) 人像识别测试与案例分析

2、有效证件快速识别（证件反假秒杀）

- (1) 个人身份证件识别



- 1) 身份证
- 2) 港澳台证件
- 3) 外国人证件 (多国护照+中国签证)



- 4) 辅助证件
- (2) 对公证件识别

- 1) 新版营业执照 (竖版和横版)
- 2) 税务登记证 (个体工商户)



3) 开户许可证（2019 年底前全国范围取消该证件）

4、反洗钱案例分析

（内容结束）