

银行合规管理与反洗钱趋势分析

上午

第一部分 新常态下的银行合规风险管理趋势

- 一、新经济情势下的合规管理经验借鉴
 - (一)一些国际性大银行合规管理的领先做法
 - (二)一些国家和地区及国际组织强化合规监管的趋势
 - (三)银监会《商业银行合规风险管理指引》的深化落实
- 二、《商业银行合规风险管理指引》主要内容
- 三、我国银行业合规机制建设进展情况

第二部分 新情势下的反洗钱趋势及经验借鉴

- 一、风险为导向、完善内控制度和系统建设
 - 二、国际反洗钱监管制度变化与统一高效的洗钱风险管理体系
 - 三、反恐怖融资工作发展趋势
 - 四、强化支付机构和新兴业务的洗钱风险管理
 - 五、加强银行职工职业道德教育，提高从业人员防范洗钱风险的履职能力
- 案例分析：2015年7月21日中国建设银行遭遇美国反洗钱钓鱼案件

下午

第一部分 合规管理

- 一、合规管理概述
 - (一) 合规风险管理
 - (二) 合规风险管理的特征
 - 1.全面性
 - 2.强制性
 - 3.持续性
 - 4.有效性
 - (三) 合规管理的原则
 - 1.合规部门的独立权威性

- 2. 合规管理的资源性
- 3. 合规管理部门的职责性
- 二、商业银行合规风险管理体系
 - (一) 董事会的合规风险管理职责
 - (二) 高级管理层的合规风险管理职责
 - (三) 合规风险管理的人员配备
- 三、合规风险管理机制
 - (一) 合规风险的监测、识别与评估
 - 1. 合规风险监测
 - 2. 合规风险识别
 - 3. 合规风险评估
 - (二) 合规风险的监测、识别与评估的方式方法
 - 1. 合规风险监测、识别与评估的方式
 - 2. 合规风险监测、识别与评估的方法
 - (三) 合规风险监测、识别与评估流程
 - 1. 前期准备
 - 2. 实施阶段
 - 3. 撰写报告
 - 4. 制定优化方案
 - (四) 合规风险预警与整改
 - 1. 合规风险预警
 - 2. 合规风险整改
- 四、合规风险管理的技术
 - (一) 合规风险的计量
 - (二) 合规风险计量的内容
 - 1. 合规风险的发生概率
 - 2. 合规风险的损失
 - 3. 合规风险的资本管理
 - 4. 合规风险的管理成本
 - 5. 合规风险的管理成效
- 五、合规风险管理评价
 - (一) 合规风险管理内部评价
 - (二) 合规风险管理监管评价

第二部分 银行反洗钱知识培训

一、反洗钱的基本知识

(一) 典型可疑交易 18 种特征

(二)可疑交易案例分析

(三)处于银行反洗钱基础地位与核心地位的制度

- 客户身份识别制度
- 客户身份资料和交易记录保存制度
- 大额交易、涉嫌洗钱的可疑交易及涉嫌恐怖融资的可疑交易

报告

二、客户洗钱风险等级管理

(一)什么是客户洗钱风险等级划分？

(二)开展客户风险等级划的原则

(三)客户洗钱风险划分的3个等级

(四)划分客户风险等级时应考虑的因素

三、银行反洗钱的内控制度和具体方法

(一)建立反洗钱组织机构建设

(二)完善反洗钱内控制度建设情况

(三)做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存

(四)做好大额交易和可疑交易报告

(五)报告涉嫌恐怖融资可疑交易

(六)配合司法机关协查案件情况及移送涉嫌洗钱犯罪信息

(七)做好反洗钱宣传和业务培训

(八)积极配合人民银行完成各项工作任务

四、典型案例分析：

(一)四川杨仕明洗钱案

(二)谭彤等人走私及洗钱案

(三)上海罗怀韬地下钱庄案

(四)杨某团伙金融诈骗洗钱案