

银行合规与反洗钱管理提升

第一部分 当前的银行合规与反洗钱趋势

- 一、《商业银行合规风险管理指引》主要内容分析
- 二、近期国内反洗钱监管趋势分析

第二部分 反洗钱管理能力提升与相关风险案例分享

- 一、反洗钱风险识别与防范
 - (一)典型可疑交易 18 种特征
 - (二)近期新发展的可疑交易案例分析
 - (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)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

第三部分 商业银行合规管理新趋势与风险防控

- 一、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
- 二、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

三、合规案例分享