

# 银行反洗钱培训(2天)

## 【课程背景】

随着走私、毒品、贪污贿赂、恐怖主义等犯罪的猖獗，非法洗钱行为大量存在，我国因“洗钱”带来的挑战日益严峻，其中银行业需要承担的责任重大，由于对洗钱行为的预防与监控措施还不够完善，导致不能及时发现犯罪线索，影响了对洗钱犯罪进行追查、打击及追缴的行动，提高全民反洗钱意识与知识技能水平，尤其是银行业的反洗钱水平变得越发紧要，本课程将从政策、法律、操作层面来强化学员的反洗钱意识以及如何监测洗钱。

## 【课程收益】

1. 快速提高银行工作人员的反洗钱意识和知识技能水平；
2. 让学员拥有保证身份实名制度落实所必需掌握的技能；
3. 全方面理解“了解你的客户”这一原则的具体内核；
4. 客户身份资料及交易记录保存制度，及大额交易与可疑交易报告制度；

## 【课程大纲】

### 第一部分反洗钱监管

#### 一、反洗钱犯罪的意义

- 1、我国的洗钱犯罪形势
- 2、我国洗钱犯罪类型分布
- 3、我国反洗钱法律规范体系和相关政策
- 4、反洗钱监管制度、范围和方式
- 5、反洗钱检查和处罚情况
- 6、金融机构反洗钱义务

#### 二、银行业金融机构面临的洗钱风险

- 1、法律风险
- 2、声誉风险
- 3、政治风险

#### 三、客户洗钱风险等级管理

- 1、什么是客户洗钱风险等级划分？
- 2、开展客户风险等级划的原则；
- 3、客户洗钱风险划分的3个等级
- 4、划分客户风险等级时应考虑的因素；

#### 四、银行反洗钱的内控制度和具体方法

- 1、建立反洗钱组织机构建设；
- 2、完善反洗钱内控制度建设情况；
- 3、做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存；
- 4、做好大额交易和可疑交易报告；
- 5、报告涉嫌恐怖融资可疑交易；

- 6、配合司法机关协查案件情况及移送涉嫌洗钱犯罪信息；
- 7、做好反洗钱宣传和业务培训；
- 8、积极配合人民银行完成各项工作任务。

## 第二部分反洗钱实务操作

### 一、洗钱的基本内容

- 1、什么是洗钱和反洗钱？
- 2、典型洗钱交易的3个过程
  - 1) 处置
  - 2) 离析
  - 3) 归并
- 3、洗钱的特征
  - 1) 与现金交易有关的特征
  - 2) 与账户有关的特征
  - 3) 异常的资金收付
  - 4) 与贷款有关的特征
  - 5) 与证券交易有关的特征
  - 6) 与保险有关的特征
  - 7) 其他行为特征
  - 8) 与金融机构职员有关的特征
  - 9) 在当前世界经济形势下，洗钱活动新特点

### 二、反洗钱的基本知识

- 1、典型可疑交易18种特征
- 2、可疑交易案例分析
- 3、处于银行反洗钱基础地位与核心地位的制度
  - 1) 客户身份识别制度
  - 2) 客户身份资料和交易记录保存制度
  - 3) 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制度

### 三、客户身份识别技术

#### (一) 证件的真实性及合法性核对技巧

- 1、人、证比对
- 2、联网核查常见问题解析
- 3、客户身份证识别登记与留存

## (二) 代理关系客户身份证识别

## (三) 了解你的客户

- 1、客户身份背景了解
- 2、客户职业或经营背景了解
- 3、交易目的与性质了解
- 4、资金来源

## 四、不同岗位反洗钱职责

- 1、高管
- 2、客户经理
- 3、运营岗位
- 4、反洗钱报告员

## 五、反洗钱保密

- 1、反洗钱工作保密事项；
- 2、银行及其工作人员对于客户身份资料和交易信息的保密义务

## 六、反洗钱法律法规解读

- 1、《反恐怖主义法》
- 2、《银监会关于规范银行业服务企业走出去、加强风险防控的指导意见》
- 3、“一法四规”
  - ① 《中华人民共和国反洗钱法》
  - ② 《金融机构反洗钱规定》、
  - ③ 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、
  - ④ 《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》、
  - ⑤ 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》。
- 4、2017年最新颁布的反洗钱有关规定

## 七、典型案例分析：

- 1、四川杨仕明洗钱案
- 2、谭彤等人走私及洗钱案
- 3、上海罗怀韬地下钱庄案
- 4、杨某团伙金融诈骗洗钱案

## 八、课程精华总结