

《金融机构反洗钱管理》

课程大纲

主要文件依据

- 1 . 《反洗钱法》（2006 年主席令第 56 号）
- 2 . 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第 3 号）
- 3 . 人民银行、银保监会、证监会联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（自 2019 年 1 月 1 日起施行）
- 4 . 《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》
(银保监会令 2019 年第 1 号)
- 5 . 《关于进一步做好银行业保险业反洗钱和反恐怖融资工作的通知》（银保监办发[2019]238 号）
- 6 . 《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》
(人行令〔2021〕第 3 号)

本讲义主要内容

第一章 金融机构反洗钱概述

- 第二章 金融行业反洗钱架构与措施
- 第三章 金融监管反洗钱处罚案例分析
- 第四章 金融机构反洗钱客户身份识别
- 第五章 金融机构大额交易和可疑交易报告
- 第六章 应重点防范的洗钱形式
- 第七章 与洗钱相关的犯罪活动

第一章 金融机构反洗钱概述

一、什么是洗钱

(一) 洗钱一词来历

(二) 洗钱的定义

二、洗钱的特征

三、洗钱的过程

四、反洗钱概念

五、洗钱罪认定与案例分析 (刑法第一百九十一条)

处罚对象不是作案人，而是为作案提供帮助人员

1. 洗钱罪认定

2. 洗钱罪处罚

3. 洗钱罪案例分析

第二节 金融行业反洗钱总体架构与措施（银保监

令 2019 年第 1 号)

一、金融行业反洗钱总体操作架构

二、金融机构反洗钱主要措施

(一) 建立金融机构反洗钱组织体系

(二) 完善反洗钱内控制度

1. 反洗钱基本制度

2. 反洗钱客户身份资料及交易记录保存制度

3. 反洗钱信息保密制度

4. 反洗钱工作自评估制度

5. 反洗钱工作报告制度

6. 反洗钱授权审批制度

7. 反洗钱业务培训制度

8. 反洗钱应急预案

(三) 规范金融机构反洗钱操作流程

1. 建立自身监测系统，与人行系统对接

2. 获取客户身份信息

3. 保存信息

4. 评估洗钱风险，确定客户风险等级

5. 实施交易监测

6. 分析判断

7. 报送材料

8. 开展内部审计

(四) 认真执行金融机构反洗钱各项规定

(五) 加强对境外分支机构，反洗钱工作管理

第三节 金融监管反洗钱处罚案例分析

1. 央行反洗钱行政处罚案例

2. 银监反洗钱行政处罚案例

3. 人行 2021 年通报某银行违规开立大量银行账户涉及电信网络诈骗案件情况

第四节 金融机构反洗钱客户尽职调查

一、什么是客户尽职调查

二、为什么要对客户尽职调查

(一) 了解客户真实身份。

(二) 了解客户建立业务关系的目的

(三) 了解客户交易的目的（维持业务关系）

(四) 了解客户交易意愿

(五) 了解客户交易资金来源

(六) 了解客户交易资金用途

(七) 了解非自然人客户,实际控制客户的自然人和交易的实际受益人

(八) 了解自然人客户的交易,是否为本人操作和交易的实际受益人

三、尽职调查原则

四、尽职调查主要任务

五、一般客户尽职调查

1. 应当开展客户尽职调查一般情形

2. 开展客户尽职调查具体情形

3. 对法人或者非法人组织客户尽职调查

4. 强化尽职调查

5. 简化尽职调查

六、特殊客户尽职调查

(一) 金融机构运用互联网和移动通信等信息通信技术,对客户身份调查。

(二) 对外国政要客户身份调查

(三) 对高风险领域客户身份调查

(四) 对境外代理行身份调查

(五) 对跨境客户身份调查

(六) 对高风险国家或地区客户身份调查

七、尽职调查操作流程

- (一) 收集客户身份信息
- (二) 核实客户身份信息真实性
- (三) 分析判断客户身份的合法性，并作出业务受理决策
- (四) 登记，并保存客户基本身份信息

第五节 金融机构大额交易和可疑交易报告

《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号）

一、报告相关规定

- (一) 由谁报告
- (二) 报告对象
- (三) 报告渠道
- (四) 报告内容
- (五) 报告时间
- (六) 报告责任划分
- (七) 报告相关要求

二、大额交易报告

- (一) 大额现金收支报告
- (二) 大额资金转入转出报告
- (三) 可以不报告事项

三、可疑交易报告

- (一) 什么是可疑交易
- (二) 可疑交易情形监测标准
- (三) 对异常交易监测、筛选、分析
- (四) 及时报告可疑交易

四、对恐怖活动组织交易报告

- (一) 什么是恐怖组织
- (二) 对恐怖活动组织交易监测与报告

1. 取得名单
2. 执行决议 (规定)
3. 实时监测
4. 按时报告
5. 及时处理

第六节 金融反洗钱应重点防范的洗钱形式

- 一、买卖证券
- 二、炒股盈利
- 三、买卖地产 (珠宝、古玩)
- 四、保险福利
- 五、参与赌博
- 六、亲属代为存取
- 七、多次转账

- 八、虚假交易
- 九、先捞后洗
- 十、边捞边洗
- 十一、影子公司
- 十二、海外交易：
- 十三、转移境外
- 十四、携款外逃

第七章 与洗钱相关的犯罪活动

中华人民共和国刑法（2017年修正）

- 一、主要罪名
- 二、典型洗钱犯罪案例分析
 - (一) 贪污(侵占)罪
 - (二) 受贿罪
 - (三) 盗窃罪
 - (四) 诈骗罪
 - (五) 集资诈骗罪
 - (六) 贷款诈骗罪
 - (七) 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪
 - (八) 货币犯罪
 - (九) 高利转贷罪

(十) 走私普通货物、物品罪

(十一) 逃税罪