

中国银行（香港）反洗钱课程培训大纲

【课程大纲】

一、反洗钱的基本情况分析

- 1、中国及国际洗钱犯罪形势
- 2、洗钱犯罪类型分布
- 3、中国及香港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、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

4、典型案例分析：

- (1) Founding Bro.Inc 洗钱案
- (2) David Ho 走私及洗钱案
- (3) 深圳典型地下钱庄案
- (4) 老挝中国人团伙金融诈骗洗钱案

四、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
 - l 客户身份识别制度
 - l 客户身份资料和交易记录保存制度
 - l 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

五、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

六、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

七、不同岗位反洗钱职责

1、客户经理

2、运营岗位

3、反洗钱报告员

八、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