

银行反洗钱高级实操课程

反洗钱高级实战

主讲：张宇主席

【课程背景】

当随着国家对反洗钱工作的重视逐步升级，金融系统成为国家反洗钱重要的屏障，身为中国金融体系的一部分，银行不仅仅是追求利益的商业实体，而是维护国家金融稳定的重要先锋国量，承载着国家重大的金融战略布局，银行在反洗钱方面的效率，直接影响了国家政策执行的力度和效果，具有重大的意义，受到中央政府的高度重视。

- 什么是反洗钱的最有利工具？
- 如何通过系统设定最大效率地提高反洗钱效率？
- 洗钱的业务有哪些特征？
- 洗钱业务有哪些不可避免的马脚？
- 如何最大限度地提高反洗钱的效果？

这些问题一直以来，都是反洗钱工作的核心课题。

IFC集团的董事执行主席张宇，现任国家反洗钱香港中心的资深顾问，将完整地展现给学员高层的反洗钱技巧，让学员能够初步了解政府和企业高层对反洗钱的理解和判断方式，使学员能够从更高，更广的视野去审视反洗钱这一银行业的重大课题。

【课程收益】

- 学员将理解洗钱业务的特征
- 学员将理解洗钱活动的财务特点
- 学员将会理解如何从全新的角度去看待反洗钱策略
- 学员将了解如何通过系统设定来筛选高风险交易
- 学员将对提高反洗钱效率方面产生更为高端的理解。

【课程特色】

本课程一直以来，作为银行的高级课程，深受银行高层管理阶层的欢迎和重视，反洗钱作为各国的重要目标，其重要性不言而喻

主讲的张宇老师，在香港执业期间，多年担任公安部反洗钱中心，和各大银行的反洗钱顾问，对于反洗钱工作有着高远的理解，他一直以来在境外各大银行间进行本课程的授课顾问事业，收到了极好的效果，并于近期在中国国内推行，在金融等行业的高级管理人员中取得了非常好的评价。

【课程对象】 董事长，行长，高管，及所有与反洗钱业务相关的银行从业人员

【课程时间】 1-2 天 (6 小时/天)

【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