

银行业金融机构《反洗钱形势与合规履职实务》课纲

课程目标：

- 1、通过反洗钱法规解读，有效提升金融机构反洗钱风险防范意识；
- 2、通过反洗钱案例分析，有效提升金融机构履行反洗钱职责和义务的能力；
- 3、有效和规范应对监管部门反洗钱工作检查；
- 4、有效避免和降低受到反洗钱行政主管部门的行政处罚；
- 5、通过反洗钱专题培训，为金融机构稳健、规范经营和发展保驾护航。

课程对象：柜员、客户经理、反洗钱专岗和其他相关责任人员

课程时长：3-6 小时（可根据需求调整）

授课讲师：华雅琪

授课方式：理论讲解、案例分析、互动讨论、视频研讨

课程内容：

第一部分：反洗钱形势与监管处罚重点

一、反洗钱监管处罚形势与案例分析

- 1、近年来反洗钱处罚数据
- 2、影响处罚数据的因素
- 3、主要违规处罚事由
 - (1) 未按规定进行客户身份识别
 - (2) 未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告
 - (3) 未按规定保存客户身份资料和交易记录
 - (4) 为身份不明的客户提供服务
- 4、违规处罚规定
- 5、反洗钱监管方式

案例分析：某银行因泄密被行政处罚

案例分析：某银行因未履行反洗钱相关职责被罚 400 万元

二、洗钱犯罪与上游犯罪

- 1、洗钱的概念
- 2、洗钱罪的规定
- 3、上游犯罪的范畴
- 4、洗钱的主要途径和手段

三、反洗钱与反恐怖融资

- 1、反洗钱的概念
- 2、反恐怖融资与反扩散融资
- 3、国际金融制裁

四、反洗钱组织体系

- 1、国际反洗钱组织
- 2、国内反洗钱组织体系
- 3、义务机构反洗钱组织架构

第二部分：反洗钱监管政策法规体系与重要内容解读

一、反洗钱主要监管政策文件

- 1、2017-84 国办函《国务院完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制意见》
- 2、11 部门联发《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022—2024 年）》
- 3、其他打击治理洗钱上游犯罪的政策文件

二、反洗钱法律法规类别与主要法规文件

- 1、国家法律
- 2、行政法规
- 3、部门规章
- 4、规范性文件
- 5、其他文件

第三部分：反洗钱合规履职实务

一、内控制度体系建设

- 1、组织架构与部门岗位责任
- 2、领导小组议事规则和运作
- 3、内控制度与业务流程规范
- 4、洗钱与恐怖融资风险自评估
- 5、反洗钱系统与信息管理
- 6、保密制度要求
- 7、检查与审计
- 8、奖励与问责
- 9、配合监管与调查
- 10、培训与宣传

二、客户尽职调查

(一) 客户尽职调查的概念和重要意义

- 1、“客户身份识别”向“客户尽职调查”的转变
- 2、客户尽职调查的概念和重要意义
- 3、2017-2 银令《识保办法》与其他相关法规主要内容解读
- 4、2022-1 银令《调保办法》重点内容和履职要求

(二) 初次尽调的风控措施与案例分析

- 1、初次尽调重点防范的 4 个主要问题
- 2、开户尽调的 4 个环节
 - (1) 了解
 - (2) 核对
 - (3) 登记
 - (4) 留存
- 3、个人、单位客户身份信息登记的主要问题
- 4、单位客户“受益所有人”的识别方法
- 5、一次性业务的洗钱风险防范

(三) 存续尽调的要求和实践措施

- 1、存续尽调的规定
- 2、客户存续期间异常情形示例
 - (1) 个人客户异常情形
 - (2) 空壳公司特点与尽调方法
 - (3) 单位客户异常情形
- 3、尽调的 23 个时机、措施和方法
- 4、重新尽调的可操作性
- 5、涉及查冻扣客户重新尽调措施

(四) 客户风险等级划分与管理

- 1、构建有效的风险指标体系
- 2、客户风险评级流程
- 3、定期审核的时效性
- 4、风险评级结果的运用

(五) 高风险客户的管控与强化尽调措施

- 1、高风险客户强化尽调的法规要求
- 2、高风险行业 and 职业类别
- 3、直接定义为高风险的情形
- 4、高风险客户的风险管控措施
- 5、高风险客户的强化尽调措施
 - (1) 信息识别
 - (2) 交易识别
 - (3) 特定调查
 - (4) 关注频率
 - (5) 尽调延伸

三、客户身份资料及交易记录保存

- 1、保存的内容和重要意义
- 2、保存的时限和介质
- 3、资料保存的原则
 - (1) 完整性
 - (2) 一致性
 - (3) 便捷性
 - (4) 合理性

四、大额交易和可疑交易报告

- 1、大额交易多报、错报和漏报的原因与整改措施
- 2、可疑交易报告的履职要求与后续控制措施
 - (1) 可疑交易报告的履职原则
 - (2) 可疑交易监测系统建设和监测有效性
 - (3) 可疑交易报告的对象
 - (4) 可疑交易报告撰写方法和要求
 - (5) 可疑报告后续控制措施

第四部分：洗钱与上游犯罪典型可疑交易案例分析

- 1、涉嫌毒品交易可疑交易案例
- 2、涉嫌走私交易可疑交易案例
- 3、涉嫌偷逃税款可疑交易案例

- 4、涉嫌网络赌博可疑交易案例
- 5、涉嫌电信诈骗可疑交易案例
- 6、其他上游犯罪与可疑交易案例特征