

银行业金融机构《反洗钱专题培训》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的责任和风险意识；
- 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：支行行长、高级管理人员、反洗钱专岗其他相关责任人员

课程时长：3-6 小时（可根据要求调整）

授课讲师：华雅琪

授课方式：理论讲解、案例分析、互动讨论

课程内容：

第一部分：反洗钱形势与监管处罚重点

- 1、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) 处罚原因分析
 - (4) 违规处罚规定
 - (5) 反洗钱监管方式
- 2、洗钱犯罪与上游犯罪
 - (1) 洗钱的定义
 - (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
- 3、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
- 4、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
- 5、反洗钱法律法规体系
 - (1) 按法规层级分类
 - (2) 按履职要求分类

第二部分：“风险为本”的监管方式与履职要求

- 1、一、“风险为本”的概念和原则
 - (1) “风险为本”的概念与发展
 - (2) “风险为本”的内涵和重要意义
 - (3) 从“规则为本”向“风险为本”的转变
- 2、风险防控与金融服务优化之间的平衡
- 3、4大履职义务的重要意义与相互作用关系

第三部分：客户尽职调查与可疑案例分析

- 1、客户尽职调查的概念和重要意义
 - (1) 客户尽职调查的概念和重要意义
 - (2) 《调保办法》重点内容及要求
- 2、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) 初次尽调的4个环节
 - (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) 初次尽调可疑案例分析与风控措施
- 3、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
 - (3) 空壳公司特点与尽调方法
 - (4) 重新尽调的可操作性
 - (5) 涉及查冻扣客户重新尽调措施
 - (6) 存续尽调可疑案例分析与风控措施

第四部分：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

第五部分：高风险客户的强化尽职调查措施

- 1、高风险客户强化尽调的法规要求
- 2、高风险行业和职业
- 3、直接定义为高风险的情形
- 4、高风险客户的风险管理措施
- 5、高风险客户的强化尽调措施
- 6、高风险客户可疑案例分析与风控措施