

# 银行反洗钱高级管理策略

适用于中小型商业银行

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，在执行反洗钱程序时，如何在执行力度和保证重要客户的正常帐户使用不受影响，是银行高级管理者面对的重要问题。

- 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？
- 什么是客户背景画像？
- 如何通过客户背景画像来识别可疑交易及不合理交易？
- 如何建立起行业画像？
- 如何根据行业画像来识别对公客户的财务异常及可疑行为？
- 如何建立股权结构分析策略？
- 如何利用股权结构分析策略来预防大型公司客户的巨大风险？
- 怎样平衡资源来制定风险防范的策略

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，同是他也是美国摩根大通银行及日本三菱东京UFJ银行的董事会高级顾问，他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，使中国境内中小型银行能够更好地理解如何在反洗钱执行和保证大型客户资金流畅方面保持平衡。

## 【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。
- 学员将理解客户画像这一风险防范的重要概念
- 学员将理解行业画像这一重要概念
- 学员将会理解如何从全新的角度去执行股权结构分析
- 学员将了解如何利用客户画像判断私人及中小企业客户的异常行为
- 学员将了解如何利用行业画像来预判大中型企业客户的异常行为
- 学员将完全了解如何利用股权结构的分析来确定实际受益人和名义受益人
- 学员将完全理解金融机构风险防范过程中平衡资源和效果的思考方式

### 【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，以及摩根大通银行等董事会高级顾问，对于反洗钱工作有着高远的理解，同时他也在美国，日本和香港商业银行领域有着十几年的管理经验，对国外流行的金融产品，包括IRA帐户等有着高深的理解，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

【课程时间】 0.5天-1（6小时/天）

### 【课程大纲】

基础知识：

中国及香港地区反洗钱法规及政策

中国及国际洗钱的犯罪形势

银行及金融业面临的洗钱风险

反洗钱与保证客户资金运营的流畅度该如何保持平衡

反洗钱的成本如何控制

#### 一、客户画像

1、客户的商业行为应该有什么样的规律

- 2、私人客户的关系网络
- 3、对公客户的关系网络
- 4、完整的客户行为模式
- 5、根据客户画像判断异常行为（实例）
- 6、根据客户画像判断客户的未来行为（实例）

## 二、行业画像

- 1、客户所在行业在目前经济环境中的状况
- 2、客户所在行业标准和财务指标及因此建立风险防范模型（实例）
- 3、客户企业在行业中的地位及其正常的财务指标判断（实例）
- 4、本行业交易对象的情况
- 5、根据行业画像判断系统性风险（实例）
- 6、根据客户画像判断客户的交易风险和交易意图（实例）

## 三、股权结构及交易网络

- 1、什么是交叉控股和金字塔控股
- 2、什么是股权判断的盲区
- 3、从“三姬分金”讲商业客户的隐性控股
  - 4、企业的实际受益人和名义受益人 - 含实例
  - 5、针对实际受益人制定的反风险策略 - 含实例
  - 6、复杂控股结构下的关联交易判断及风险预防 - 含实例

附：表外资产的重点防范

## 四、平衡资源和风险防范效果

资料的处理速度和背景调查速度与成本  
翻转率及行业整合度的影响 - 保护和维持银行特有的贷款产生存款的模式  
法律风险和道德风险预防的重大意义  
国家政策指标和导向的不可动摇