

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？

IRA（个人退休帐户）是在境外，特别是美欧等发达国家极为流行的避税方式，它具有保险和其它金融手段的特征，在金融日益发展的中国，IRA 帐户越来越受到金融从业人员的关注，随着中国进入老龄化及社保基金的压力，中国的国家政策逐渐有了为这种新型养老保险避税方式培育的土壤。

- IRA 帐户到底魅力何在？
- IRA 帐户的利润点到底何在，为什么在欧美如此流行？
- 操作 IRA 帐户时，专业人士应该如何处理，风险何在？
- IRA 的底层法律基础是什么，什么是它的致命缺陷？
- IRA 世界各国的政策和它在中国高速发展的政策制约是什么？
- 华尔街的金融家是如何看待 IRA 的？
- 投资者是如何利用 IRA 和信托等组合产品进行避税的？

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。

另外，张宇老师还会以国际金融公司高级管理层的角度，为我们独家解读在国内鲜为人知的IRA帐户的操作事项，及它基础架构的风险和利润点，展现给我们全新层面的IRA帐户的精密结构。

【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。
- 学员将完全理解IRA帐户的结构
- 学员将完全理解IRA帐户的基础法律层次及风险点
- 学员将完全理解IRA帐户的诸多利润点以及在欧美流行的原因
- 学员将对未来有关IRA帐户的政策变化有解读的能力
- 学会将学会利用IRA帐户和其它金融产品组合进行境外避税的初级技巧

【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。

IRA帐户的独家解读，在国内的金融高端讲解中，因为需要讲师有丰富的境外金融实际操作经验和管理经验，所以此类课程非常少见，并且极有参考和研判价值。

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，及有志于反洗钱及IRA帐户发展的从业人员

【课程时间】 1天（6小时/天）

【课程大纲】

第一部分：IRA帐户精解

独家呈现：

一、I R A的基础架构解析

- 1、I R A帐户的法律基础
- 2、所在国家金融环境决定IRA的发展和运行
- 3、I R A帐户适应的法律体系
- 4、法律结构精解 – I R A的特殊政策需求
- 5、实例解析：美国摩根大通银行IRA帐户的运作
- 6、保险性质的应用 – 政策及法律的架构组合精解

二、I R A风险控制

- 1、法律风险
- 2、合规风险
- 3、政策风险

三、I R A的利润产生及缺限

- 1、到底I R A有多少利润空间？
- 2、保险性质的I R A帐户
 - (1) 避税功能的实现
 - (2) 资产保护隔离功能的实现
 - (3) 隐私的保护
- 3、I R A的缺限
 - (1) 政策依赖度的解析
 - (2) 投资风险的控制难度解析

4、IRA 在中国的未来：

中国实出I R A帐户全功能的未来研判

第二部分：反洗钱 – 大额及可疑交易的管理实务

典型可疑交易18种特征（精讲）

可疑交易案例分析

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

精讲典型案例分析：

(1) **Founding Bro.Inc** 洗钱案 (独家呈现)

(2) **David Ho** 走私及洗钱案 (独家呈现)

(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

做好大额交易和可疑交易报告

报告涉嫌恐怖融资可疑交易

第三部分：反洗钱 – 客户身份识别管理实务

什么是客户洗钱风险等级划分？

开展客户风险等级划的原则

客户洗钱风险划分的 3 个等级

划分客户风险等级时应考虑的因素

做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存

独家呈现

精讲：客户的受益人解析

精讲：声明受益人和实际受益人的区分

精讲：从股权结构分析客户的实际受益方

精讲：审计穿透和金字塔形控股结构

精讲：复杂的商业目的 – 解密资金的异常流动

精讲：交叉控股下的客户实际目的分析技巧