

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，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】

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