

## 反洗钱课程培训大纲（针对专业反洗钱管理人员）

### 一、反洗钱的基本情况分析

- 1、我国的洗钱犯罪形势
- 2、我国洗钱犯罪类型分布
- 3、我国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、保险行业面临的洗钱风险

- 1、法律风险
- 2、声誉风险
- 3、政治风险（包含案例）

### 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) 与金融机构直接相关的反洗钱特征**

(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) 中国第一起反洗钱罪
- (2) 谭彤等人走私及洗钱案
- (3) 上海罗怀韬地下钱庄案
- (4) 银行女经理为厅官父亲“洗黑钱”6400 多万案

#### 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、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、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、业务人员

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

**案例：关于保密的四项基本原则**

2、保险工作人员对于客户身份资料和交易信息的保密义务

**案例：重庆银保监局关于金融从业人员泄密的处罚**