

银行一线岗位反洗钱培训大纲

(案例驱动型)

作者：徐巍

单位、部门及职务：银保监会内审工作组副组长，人行郑州培训中心反洗钱讲师

课程目标：

- 1、了解后疫情时代反洗钱工作的再升级和再转型；
- 2、掌握基于《犯罪心理学》的反洗钱调查方法论以及反洗钱人员的自我保护；
- 3、完整的银行反洗钱检查案例（从方案到报告，从整改到问责）；
- 4、帮助一线反洗钱人员提升风险意识和思维水平（思维决定方法论）。

四大亮点：

- 1、基于风险导向的反洗钱方法论，如何发现有价值的反洗钱线索
- 2、应对反洗钱检查的策略（反洗钱的六种思维和望闻问切工作法）
- 3、从监管视角看反洗钱风险点
- 4、培训与考试相结合，现场培训现场考试（人行2020题库）

三大教学优势

1、直接给方法，学完就能用。不搞理论假设，只讲实用办法，用身边的案例让大家真正做到学以致用。以人性为切入点，不但告诉你实质重于形式的底层思维，有什么陷阱，还会告诉你正确的做法。

2、课件免费，没有套路。课程和案例都是自己开发的，将原始版 PPT 发给有需要的学员，是为了将自己的理念推广给更多人，让同行者少走弯路，是达则兼济。

3、以整体安全感为反洗钱基本预设。不教条不僵化，不绑架领导，不贩卖焦虑，给领导安全感而非索取安全感。理解风险边界，在规定的时间内完成规定的动作，教会你不立危墙、知而慎行。

第一部分：从了解风险到规则的顶层设计

一、银行一线人员面对的反洗钱风险

1、风险是一不确定性

案例：死于车祸的锦鲤

2、没有风险是最大的风险

案例：某银行一分钱转账导致 1600 万损失案（**银联内部案例**）

3、反洗钱的伴随式风控策略

案例：2020 年度中国银保监会偿二代风险管控理论创新

4、从反洗钱宣传到制度的顶层设计

案例：反洗钱宣传自身包含的内控风险点

二、中国反洗钱态势与发展

1、洗钱犯罪的来源

美国宪法第 18 修正案的历史影响

2、金融行业面临的洗钱犯罪形势

国内反洗钱自 1997 年设立洗钱罪以来的发展和三次变化

3、中国反洗钱上游犯罪

案例：重庆巫山县中国第一起反洗钱案件

案例：某银行职员协助其家人转移贪污受贿赃款案

4、反洗钱法修订背景

强调风险为本的反洗钱监管

健全性和遵循有效性定义为违法行为

5、最新制度升级：风险为本下的客户尽职调查

对客户五点定义

背景调查的合法性和有效性

三、2020年度央行反洗钱处罚解读

1、从历年处罚看金融行业反洗钱监管态势

案例：从罚单看监管的六保六稳

案例：池子手撕中信银行案暴露的内控缺陷

2、2020反洗钱罚单情况解读

案例：某农商行违反《反洗钱法》涉刑典型案例

3、银监会《商业银行合规风险管理指引》的反洗钱部分

案例：成都浦发百亿贷款案包含的反洗钱风险

4、银行职工职业道德及防范洗钱风险的履职能力

案例：某信用社泄露纪检调查信息对抗组织检查案

四、一线反洗钱人员能力建设（思维决定方法论）

1、反洗钱人员的六种思维

人行郑州培训中心反洗钱头脑风暴（以案例的形式提升一线反洗钱人员的思维能力，跳出反洗钱看反洗钱）

2、沟通能力

沟通的实质不是证明自己正确

说对方想听的，听对方想说的

从同理心到亲和力

3、一线反洗钱人员的心理建设及自我保护

关注自己的嘴（从马云的反对到巴塞尔协议）

控制自己的情绪（不抬杠、不偏执、不绑架）

管好身边的人（堡垒总是从内部崩溃）

4、如何发现有价值的反洗钱线索

学会提出有价值的问题

从线索到证据的精准定位

基于框架思维解决问题

开户环节尽职调查的辅助工具和方法论

第二部分：关于断卡行动和规则武器化

一、解读断卡行动 2021

1、管好您的两张卡：电话卡、银行卡

2、管住自己的一亩三分地

--加强单位支付账户开户审核

--开展存量单位支付账户核实

3、正确识别重点人和重灾区

重点人：开卡团伙、带队团伙、收卡团伙、贩卡团伙

重灾区：“涉案”两卡较多的开办地、户籍地，“涉案”两卡的中转地

4、在规定的边界完成规定的动作

完善支付账户密码安全管理

健全单位客户风险管理

优化个人银行账户变更和撤销服务

建立合法开立和使用账户承诺机制

5、基于大数据的规则武器化

精准的的风险画像

银保监课题：区块链技术在可疑交易领域的可行性研究

黑名单及灰名单制度

用好案例背后的价值

从央行反洗钱典型案例看客户洗钱风险评级

二、银行结算账户反洗钱风险管控

1、开立个人银行账户的风险点及防控措施

(1) 《身份证法》（第四号主席令）关键点解读

(2) 基于公安视角的自然人客户身份证审核

(3) 针对假冒名开户情形如何防范风险

(4) 对未成年人开户如何防范风险

(5) 对限制民事行为能力开户如何防范风险

2、何进行实地调查识别空壳企业

一人名下多家企业

一人名下多个银行对公账户

一个地址注册多个执照

无户口、无居住证、无社保的三无人员

首次开户的企业法人代表年纪偏大或偏小

身份证地址为异地的偏远农村、手机号为异地

三、反洗钱调查的望闻问切工作法

“望”：现场查看。进现场、摸实情，看制度、试系统，盯业务、观流程

案例：

“闻”：听取意见。听取意见，采取座谈、问卷、电话询问等多种形式多角度的听取

案例：

“问”：调查研究。关注工作重视程度、履职意识、体制建设和业务水平存在的不足

案例

“切”：分析指导。分析机构高管及工作人员主观努力、工作态度、法律意识，也分析外部实际条件，从客观条件与主观努力的程度上综合研判

案例：

四、反洗钱欺诈的应对策略

1、电信网络欺诈手段呈现的形式

2、关于反洗钱欺诈的 633 原则

(1) “六不”：不轻信、不汇款、不透漏、不扫码、不点击链接、不接听转接电话

(2) “三问”：主动问警察、主动问银行、主动问当事人

(3) “三快”原则

3、关于出租、出借、出售和买卖账户的案例分析

法律责任：银保监会法规部口径

案例 1：出租出借收款码被用于为赌博网站收款被处罚

案例 2：个人通过地下钱庄转移资金到境外参赌

案例 3：犯罪团伙向境外赌博网站转卖银行卡和账户

案例 4：犯罪分子将 POS 机移到境外为赌场套现

第三部分：反洗钱客户身份识别

一、了解“你的客户”应遵循的原则

案例：反洗钱保密

二、了解“你的客户身份”

三、了解“你的客户业务”

四、了解“你的客户单据”

五、妥善保存客户身份资料与交易记录

六、持续了解“你的客户”

第四部分：大额及可疑交易

一、大额交易特征

二、可疑交易特征

三、可疑交易识别方法

系统自动识别

系统筛选+人工识别

人工识别

四、可疑交易的识别手段

客户身份异常

客户行为异常

资金交易异常

案例分析——可疑交易案例分析一

案例分析——可疑交易案例分析二

案例分析——可疑交易案例分析三

五、案例实操：如何撰写重大可疑交易报告

交易主体的基本情况

可疑交易情况描述

资金交易特征分析

洗钱风险分析

综合判断

后续如何采取措施

第五部分：如何配合人行反洗钱现场检查

一、完成规定动作

- 1、正确认识金融机构反洗钱协查的意义
- 2、履行反洗钱义务：协助实施临时冻结措施
- 3、了解人行调查核实可疑交易的前提
 - 1) 金融机构予以配合提供有关文件和资料的三种情况
 - 2) 人行开展调查的正规手续
 - 3) 人行开展调查的权限
 - 4) 处理结果

二、按照人行的要求要求自己

- 1、知彼知己，知晓反洗钱非现场监管
 - 1) 非现场监管的流程
 - 2) 非现场监管信息的分析评估方式
 - 3) 金融机构配合非现场监管的措施
- 2、反洗钱现场监管的主要内容
 - 1) 现场调查条件
 - 2) 现场监管的主要内容
- 3、反洗钱现场监管检查重点
 - 1) 客户身份识别（三大重点环节）
 - 2) 客户风险分类
 - 3) 客户身份资料及交易记录保存

4) 大额交易和可疑交易报告

三、关于配合人行检查的几点心得

1、坚持用正确的认知武装自己

案例：足够的敬畏和尊重（某单位不正确对等接待原则）

2、坚持正确的人做正确的事情

案例：迎检是一种技术，更是一种艺术

案例：反洗钱人员的锐度、钝感和悟性

3、坚持奥卡姆剃刀原则

案例：某单位以窃听手段对抗检查案

四、有权查询、冻结、扣划的机关列表

1、国家机器

人民法院、检察院、公安机关、国家安全机关、军队保卫部门、监狱、走私犯罪侦查机关

2、权力机构

税务机关、海关、监察及审计机关（含军队监察机关）

3、金融监管单位

银保监会、证监会、期货监督管理机构、外汇管理机关

4、其他单位

市场监督管理机关、价格主管部门、财政部门、反洗钱行政主管部门

社会保险费征收机构、公证机构、民政部、人力资源社会保障行政部门