

课程名称：《反洗钱工作》

课程大纲/要点：

- 一、什么是洗钱和反洗钱
- 二、反洗钱工作是合规经营的重要方面
- 三、业务部门需要形成良好的合规环境和创建合规文化
- 四、员工的职业操守和敬业精神是做好反洗钱工作的前提
- 五、反洗钱工作要求---235文件---164文件解读
- 六、不同岗位反洗钱职责
- 七、客户身份识别和重新识别客户身份识别---需要更新
- 八、客户身份识别主要措施
- 九、客户身份识别的工作要求--117文件
- 十、洗钱风险分类标准：客户洗钱风险分类等级
- 十一、大额交易报告标准、重点应建立一次性交易登记本
 - （一）可疑交易报告 列入商业银行的可疑交易
 - （二）可疑交易的其他方面--体现在贷款方面
 - （三）大额交易和可疑交易报告制度
- 十二、关于“3号令”新要求
 - （一）调整大额交易报告标准
 - （二）严格可疑交易报告
 - （三）新增涉恐名单监测

（四）2006年2号令和2016年3号令的比较

（五）2018年人民银行，银保监会，证监会《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》文件的分析理解分析

十三、可疑交易线索

十四、保存客户身份资料和交易记录

十五、反洗钱培训和宣传、反洗钱保密的具体要求

十六、营业网点居于反洗钱前沿阵地

（一）反洗钱工作的风险点

（二）营业网点反洗钱工作的现状

1. 网点人员反洗钱意识

2. 追求经营目标忽视反洗钱的倾向

十七、网点反洗钱工作应采取的措施

（一）依法依规，履行反洗钱义务

（二）设立反洗钱岗位，明确专人负责

（三）遵循“了解你的客户”的原则

（四）依法妥善保存客户身份资料和交易记录

十八、组织形式多样的反洗钱宣传培训

十九、加强内控（制度执行），加强合规教育（员工教育），还存在的问题

二十、银监会97号文件----制定完善员工异常行为排查制度

二十一、反洗钱管理工作

二十二、全员意识增强，做好反洗钱工作，需要团队的合规文化得到提升

二十三、案例分析若干

毛老师 风险防控专家

银行柜面基础业务专家

工商银行上海分行静安支行经济师

38年的工商银行从业经验

工商银行内部培训讲师

曾任：工行静安支行运管部 副经理

工行静安支行曹家渡 支行副行长

工行静安支行康定路 支行副行长

欢迎联系咨询更多老师资料，私信约老师上课！

I