



反洗錢及反恐融資系列課程 Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (AML/CFT)

課程主旨 Objective

課程旨在通過學習反洗錢及反恐融資知識，幫助澳門金融從業員更瞭解澳門打擊清洗黑錢及恐怖主義融資活動的法律、法規及監管機關要求，藉此加深澳門金融從業員對日常營運風險及合規的認識，從而防範金融犯罪。

反洗錢及反恐融資已成為金融機構不可忽視的議題，金融機構一貫採取風險為本的管理方式，嚴格執行相關的法律、法規及監管機關指引，同時亦跟隨國際標準及要求，採用積極的防範措施，即有助金融機構避免違規、罰款或聲譽受損等風險，亦有助提升金融機構業務盡職調查成效。

課程以圖表及案例分析進行教學，使學員易於理解反洗錢及反恐融資中常見問題，並以輕鬆方式令學員容易掌握反洗錢及反恐融資基本法律知識及實際操作要求。

課程對象 Target Audience

本課程適合銀行從業員、保險從業員、金融機構的合規部及管理層以及對該課題有興趣人士。

導師 Instructor

梁女士，前澳門執業律師，法律碩士，反洗錢師，某銀行反洗錢及反恐融資條例執行主任(AML/CFT Compliance Officer)。梁女士擁有 10 年的銀行合規及反洗錢經驗，亦擁有多年的教學經驗。

課程證書 Course Certificate / 持續專業培訓時數 CPD hours

出席率達 100% 的學員方可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若遲到或缺席超過 15 分鐘，將不獲頒授課程證書及不能獲得持續專業培訓時數。學員請務必於每節課準時到達，並緊記於每一節課上課前及完結後在出席記錄表上簽名。

其他課程資料 Other Course Info.

語言 Language	廣東話 Cantonese
上課地點 Venue	澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下澳門金融學會
查詢 Enquiry	請向李先生 或 官小姐查詢，電話 8297 2626 / 2856 8280



《反洗錢及反恐融資系列課程》之《客戶盡職調查》 Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (AML/CFT) - Customer Due Diligence

對客戶作盡職審查是全球打擊清洗黑錢、恐怖分子資金籌集及詐騙活動中不可缺少的一環，而客戶盡職調查制度更是金融機構的主要反洗錢及反恐融資措施的基礎。本課程將分析客戶風險，介紹金融機構在與客戶建立、變更、退出業務關係或為客戶提供金融服務時，需依法採取措施對客戶身份進行識別。

課程旨在令學員瞭解金融機構採取一般盡職審查 CDD、簡化的盡職審查 SDD 或加強的盡職審 EDD 的不同方法。此外，課程亦以案例分析在業務中，處理所發現的可疑交易的理據、步驟和流程，藉以全面提高學員對可疑交易的實際分析能力。

客戶盡職調查	
一	盡職調查概要
二	客戶風險分析與評估
三	客戶盡職調查要求
四	盡職調查個案分析
五	可疑交易的識別
六	記錄之保留和保存