



## 反洗錢培訓課程 - 客戶風險等級和高強度盡職調查 Anti-Money Laundering - Risk Categorization and Enhanced Due Diligence Process

### 課程簡介 Course Introduction

課程旨在讓學員瞭解如何評定金融機構客戶的反洗錢和反恐怖融資等級，以及如何識別洗錢、逃避制裁、賄賂及逃稅等危險訊號。課程將介紹如何以風險為本原則，針對性地進行客戶的高強度盡職調查，包括識別財富來源、進行帳戶活動審查、檢查複雜擁有權結構以獲得最終受益所有權，藉以進一步增強客戶盡職調查或終止客戶關係。

### 課程對象 Target Audience

本課程為澳門金融從業員而設。

### 導師 Instructor

課程導師歷任多家外資銀行包括匯豐銀行、摩根大通銀行的環球市場部以及投資銀行部等，涉獵外匯、固定收益、股票、商品期貨、衍生產品等的銷售工作，至今在金融界已累積 25 年的實戰經驗。導師亦獲註冊公認反洗錢培訓導師資格。

### 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	廣東話授課，中文講義
查詢 Enquiry	請電溫先生 8297 2612，或李先生 8297 2626，或譚先生 8297 2610
上課地點 Venue	澳門蘇亞利斯博士大馬路 315 號中國銀行大廈 3 樓 5 號會議室

### 課程內容

- (一) 客戶風險等級
  1. 評估客戶風險
  2. 識別並解釋可能存在洗錢、逃避制裁、賄賂/貪腐及逃稅等危險訊號
  3. 分析所管理資產的風險
  4. 根據公司風險評估/風險偏好和升級要求，評估風險評分
- (二) 高強度盡職調查
  1. 識別財富來源