

澳門反洗錢專業資格系列課程 Macau Anti-Money Laundering Courses

課程簡介 Introduction

澳門金融學會與澳門反洗錢師專業協會為提升澳門金融從業員，在反洗錢領域的專業水平，合作舉辦澳門反洗錢專業資格系列課程。課程旨在通過為澳門金融從業員以及相關人士提供反洗錢專業培訓，藉以加強反洗錢的專業知識及防範金融犯罪。課程內容包括洗錢及恐怖活動融資的行為、國際反洗錢公約和組織、可疑交易識別和盡職調查等。

課程對象 Target Audience

澳門反洗錢專業資格課程：

澳門金融從業員或任何對課程有興趣人士。

澳門反洗錢專業高級資格課程：

1. 已成功完成“澳門反洗錢專業資格”課程的學員；或
2. 已取得國際公認反洗錢師（CAMS）資格；或
3. 具三年反洗錢相關工作經驗人士（須提交證明文件）；或
4. 具備修讀反洗錢知識課程的學士或碩士（須提交證明文件）

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

出席率達 80%的學員可獲得課程的持續專業培訓時數，出席率達 80%且通過課程考核的學員方可獲頒發課程證書。學員若遲到或缺席超過 15 分鐘，將不能獲得該節課的持續專業培訓時數。學員請務必於每節課準時到達，並須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	粵語／普通話授課
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	澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下澳門金融學會

澳門反洗錢專業資格課程大綱	導師
<p>1.1 洗錢及恐怖活動融資的行為 (6小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 洗錢的起源和定義 2. 洗錢的步驟與特徵 3. 洗錢行為的重要型態 4. 澳門常見的洗錢方式 5. 洗錢和恐怖融資對社會經濟影響 6. 識別危險訊號 	<p>陳錦權 Andy Chan</p> <p>李紹文 Simon Lee</p>
<p>1.2 國際反洗錢公約和組織 (3小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 反洗錢領域的主要國際公約 2. 反洗錢領域主要國際組織 3. 澳門反洗錢監管的发展變化 	<p>李丹 Catherine Li</p>
<p>1.3 可疑交易識別 (3小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 可疑交易基本概念和特徵 2. 可疑交易之交易監測標準 3. 可疑交易報告撰寫技巧 	<p>吳迅舟 Jo Wu</p>
<p>1.4 盡職調查 (6小時)</p> <p>1.4.1 盡職調查 CDD (3小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 客戶盡職調查基本知識 2. 客戶盡職調查應用 3. 盡職調查案例分析及管理措施 <p>1.4.2 加強盡職調查 EDD (3小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 強化客戶盡職調查的基本措施 2. 政治敏感人物(PEP) 3. 非牟利機構/組織(NPO) 4. 非面對面之關係 5. 代理行業務 6. 本地及跨境匯款業務 7. 私人銀行業務 	<p>唐慧婷 Christy Tang</p> <p>梁小薇 Rinki Leong</p>

澳門反洗錢專業高級資格課程大綱	導師
<p>1.1 洗錢防制與合規管治 (3 小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 法律與合規 2 反洗錢之防制體系 3 制裁規則體制 4 企業合規管治 5 合規管治案例分享 	<p>梁安玲 Ann Leong</p>
<p>1.2 保險業之反洗錢控管 (3 小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 保險中介人的基本操守要求 2 保險業常見的洗黑錢活動 3 保險機構的政策、程序及監控措施 4 識別及舉報可疑交易 	<p>盧志文 David Lo</p>
<p>1.3 博彩業之反洗錢 (3 小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 國際標準：FATF 有關博彩業的建議 2 澳門博彩業反洗錢方面的法律架構 3 博彩監察協調局之指引 4 博彩業之反洗錢的實際操作 	<p>張栢基 Andy Cheung</p>
<p>1.4 特定非金融機構反洗錢 (3 小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 特定非金融行業概念及範圍 2 國際組織反洗錢立法實踐 3 中國地區監管制度現狀 4 澳門監控措施要求 5 洗錢特徵和可疑交易案例分享 	<p>李唯一 Only Li</p>
<p>1.5 國際制裁與合規 (3 小時)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 制裁基本概念和國際監管原則 2 主要國際組織及國家的制裁措施 3 澳門相關法律及監管 4 制裁合規實踐分享 5 國際制裁合規趨勢 	<p>陳若靜</p>

課程及導師簡介：

洗錢及恐怖活動融資的行為

本課程通過介紹反洗錢和反恐怖融資活動的基本概念和定義，以及洗錢和恐怖融資活動的步驟、特徵、行為和模式，結合比對國際標準、澳門的法律法規和監管要求的方法，讓學員瞭解洗錢和恐怖融資對經濟和社會的影響。

從如何識別洗錢、逃避制裁、賄賂及逃稅等危險訊號，瞭解個人與公司/機構客戶的洗錢和恐怖融資風險有何不同，以及金融機構管理客戶金融資產的潛在風險。透過案例突顯洗錢和恐怖融資活動造成的經營風險與日俱增，監管及國際組織對於打擊洗錢和恐怖融資活動的要求不斷提高，如何更有效地應對合規風險至關重要。

導師簡介： 陳錦權/Andy Chan，公共管理碩士，具備近 20 年金融機構工作經驗，現於金融機構任區域運營內控中心主管，日常主要負責高風險客戶准入、客戶回顧及交易監控等管理工作；同時兼任澳門反洗錢師專業協會副理事長，具有公認反洗錢師（CAMS）資格以及為公認反洗錢協會亞太區培訓導師。

李紹文/Simon Lee，歷任多家中外資銀行的環球市場部、投資銀行、財富管理及私人銀行等範疇的職位，涉獵外匯、固定收益、股票、商品期貨、衍生產品等的銷售工作，至今在港澳金融界已累積 27 年的工作經驗；同時兼任澳門反洗錢師專業協會副理事長，具有公認反洗錢師（CAMS）資格以及為公認反洗錢協會亞太區培訓導師。

國際反洗錢公約和組織

目前活躍的國際反洗錢組織，為促進世界各國和地區將反洗錢納入司法制度和金融監管體系發揮了積極作用，其中尤其以防治洗錢金融行動工作組（Financial Action Task Force on Money Laundering 簡稱 FATF）為代表。

FATF 的四十項建議是國際反洗錢領域中最著名的指導性文件，對各國立法以及國際反洗錢法律制度的發展發揮了重要的指導作用。通過瞭解國際反洗錢公約和組織，可探究反洗錢領域各項重要原則和要求的出處，並瞭解到過程中的變化以及未來的發展趨勢，將為日後反洗錢工作奠定高屋建瓴的思維角度。

導師簡介： 李丹/Catherine Li，國際法碩士，LLM，具備近 15 年境內外大型金融機構的工作經驗，在反洗錢政策制度研究及管理領域有扎實理論基礎及豐富實務經驗；同時具有公認反洗錢師（CAMS）資格及為公認反洗錢協會亞太區培訓導師，曾多次代表澳門反洗錢師專業協會參加國際反洗錢論壇，為本地考生提供公認反洗錢師資格考前培訓。

可疑交易

提交可疑交易報告是監管機構對金融機構和從業人員的反洗錢基本要求，分析反洗錢異常交易、撰寫可疑交易報告、開發可疑交易監控模型是反洗錢崗位從業人員的基本要求和主要職責。

本課程主要簡述可疑交易基本概念和特徵，包括監管對可疑交易舉報的指引，瞭解提交可疑交易的義務機構和瞭解舉報可疑交易的基本原則，包括風險評估、名單篩查和內部控制的注意事項，並對經典案例和可疑交易特徵進行解讀。

通過學習和分析可疑交易報告基本框架，提高可疑交易報告撰寫技巧。瞭解可疑交易監測的流程，學習將案例特徵化，特徵指標化和指標模型化。學習可疑交易監測系統開發的數據建設和系統功能。

導師簡介： 吳迅舟/Jo Wu，修讀金融犯罪與監管碩士，MBA、銀行內控合規高級專業資格、具有公認反洗錢師（CAMS）資格以及為公認反洗錢協會亞太區培訓導師，有多年銀行業運營管理經驗和反洗錢實務和教研經驗。

盡職調查 CDD

根據澳門金融管理局《反洗錢及反恐融資指引》及國際反洗錢組織（如 FATF 等）規定，講解反洗錢及反恐融資中盡職調查的基本定義及實務應用。課程通過對客戶盡職調查、監管要求的介紹、給合案例分析、以瞭解不同業務階段的執行措施及不同防線職責等。

針對金融機構與客戶建立業務方面，講解反洗錢及反恐融資有關規定，加強學員對客戶盡職調查的認識，使學員從實務工作中洞悉洗錢及恐怖融資風險的特徵，判斷客戶行為對金融機構的風險，並根據風險程度採取不同的防範措施。

導師簡介： 唐慧婷/Christy Tang，會計學士及應用金融碩士，公認反洗錢師（CAMS），同時身兼澳門反洗錢師專業協會副理事長。具有達十年銀行工作經驗，尤其在風險管理及反洗錢、合規範疇具有較全面專業知識，帶領團隊建立機構反洗錢制度、反洗錢系統搭建及培訓方案策劃等，具多年擔任培訓導師經驗，堅持以理念及實務相結合模式教學。

加強盡職調查 EDD

加強盡職調查體現了“風險為本”原則的具體實踐，當金融機構識別到較高風險的客戶或進行高風險業務時，採取強化的措施以管理及緩釋潛在的風險，將有限的資源優先投放在較高風險的領域，以提高反洗錢及反恐融資工作的有效性。

本課程將介紹當識別到較高風險的客戶時，須執行加強盡職調查，並詳細介紹加強盡職調查的基本要求及具體措施。同時介紹對於各類高風險業務進行加強盡職調查的具體工作要求，給學員於業務實踐上有更多的幫助及啟發。

導師簡介： 梁小薇/Rinki Leong，具備本澳金融機構十多年工作經驗，現時為本地銀行法律合規部反洗錢團隊主管，擁有制訂機構反洗錢及反恐融資規章制度、交易監控、機構洗錢風險評估及反洗錢系統建設等相關的銀行反洗錢工作經驗；同時具有公認反洗錢師（CAMS）資格，為澳門反洗錢師專業協會理事會成員。

洗錢防制與合規管治

面臨洗錢、恐怖主義融資及其他金融犯罪的風險，企業不再側重於合規工作的必要性問題上，而是如何做好合規管理的有效性上面，企業合規體系建設已經成為新形態下企業穩健發展的重要要求。通過課程瞭解國際組織及當地監管的最新要求，認識違反反洗錢和反恐融資及制裁相關法律法規所帶來的風險和後果，以提高學員對風險的辨別能力及防範意識。

通過瞭解澳門反洗錢之防制體系，有助企業建立相應的合規管理系統，採取適當措施以構建有效的企業合規治理架構，制定內部操作規程和控制措施，尤其為反洗錢的“四大支柱”和“三道防線”防範的機制要求而建立健全內部控制制度、措施及流程，以提升業務盡職調查成效，有效地防範和降低合規、操作及法律風險，以避免違規、罰款或發生聲譽損害等風險，從而實現企業穩定、長遠和可持續發展。

導師簡介： 梁安玲/Ann Leong，曾任澳門執業律師，法律碩士，擁有十年多的銀行合規及反洗錢經驗，亦為某大學法學院的講師，具有豐富的專業知識和教學經驗。現任本地銀行法務總監和反洗錢及反恐融資條例執行主任（AML/CFT Compliance Officer）；同時為澳門反洗錢師專業協會副會長兼學術部部長，具有公認反洗錢師（CAMS）資格、國際制裁合規師(CGSS)資格。

保險業之反洗錢控管

在現代金融活動中，保險扮演著非常重要的角色，不同類別的保險產品各有不同的特性及風險，而保險亦較容易被利用作為洗黑錢和恐怖主義融資活動的工具，特別是利用整付保單保費的形式作為清洗黑錢的管道。

本課程將通過介紹本澳監管機構對保險業的職業操守及原則性要求，瞭解保險機構在打擊洗黑錢和恐怖主義融資活動方面採取的政策、程序及監控措施，並透過不同例子作個案分析，從而讓學員明白執行反洗錢工作的重要性，在日常工作中學以致用，切實履行反洗錢及反恐融資的監管要求，增強風險防範的意識及能力。

導師簡介： 盧志文/David Lo，資深保險界人士，擁有碩士學位及多年培訓及管理經驗。導師從課程設計至授課方式及技巧，皆廣受好評。他曾擔任多間機構、政府部門及大專院校培訓活動的主講嘉賓。

博彩業之反洗錢

此課程主要解說博彩業反洗錢依據的國際標準、澳門博彩業反洗錢方面的法律架構、以及澳門博彩業監管對業界的指引，使學員認識澳門博彩業因應法律要求而需要履行的義務。同時探討博彩從業員需要認識的風險警示以及澳門博彩業界在反洗錢工作方面的實際操作。

通過學習上述範疇的知識，學員將瞭解到如何在澳門博彩業的法規下，推行合規而又可行的反洗錢內部監控程序和其他反洗錢方面的工作。

導師簡介： 張栢基/Andy Cheung，加拿大特許專業會計師，內部審計師，公認反洗錢師（CAMS）。擁有多年內部審計以及娛樂場前線營運合規方面的工作經驗。對博彩業的洗錢風險識別以及採用適當的監控措施均具有豐富的知識及經驗。

特定非金融機構反洗錢

2012年2月FATF發布的《打擊洗錢恐怖融資和擴散融資國際標準：FATF建議》對特定非金融行業做出明確規定，指出這些行業在從事特定業務時，均需履行規定的反洗錢義務。

隨著反洗錢監管的不斷深入，犯罪分子通過金融機構進行洗錢的成本和風險越來越大，洗錢及恐怖融資的活動和風險有向特定非金融領域轉移的趨勢。

本課程通過介紹特定非金融機構的洗錢風險，引用典型的特定非金融機構洗錢案例作分享，並特別從銀行業角度對此類客戶的准入盡職調查及管控措施進行深入分析，旨在為本澳特定非金融機構行業如何做好洗錢風險防範作出指導。

導師簡介： 李唯一/Only Li，民商法碩士，公認反洗錢師（CAMS）。現任本地銀行合規部反洗錢團隊主管，從事銀行業反洗錢專業工作逾十年，具有豐富的商業銀行反洗錢及制裁合規政策制定、風險排查、反洗錢系統搭建及反洗錢專業培訓等方面的經驗。

國際制裁與合規

近年來，國際形勢複雜多變，貿易爭端不斷，各國實施的經濟、金融、貿易制裁更加頻繁、複雜和嚴格，甚至發佈具針對性的客戶名單，金融機構的經營面臨制裁合規的嚴峻挑戰，需要建立有效的防範體系，以避免受到處罰。

由於澳門地域行業的特殊性、客戶對象的多樣化，澳門金融機構需要構建制裁合規的管理框架，制定清晰明確的風險偏好、客戶准入及業務政策，使用適當的系統工具和管控流程，防範制裁合規風險。

作為金融從業人員，在本課程中，可學習到國際制裁合規的基本概念、國際監管原則、澳門法律框架，瞭解主要國際組織和國家/地區實施的制裁措施，以及目前金融機構的普遍性實踐，瞭解未來制裁合規發展的方向。

導師簡介： 陳若靜，經濟學碩士，公認反洗錢師（CAMS），擁有超過15年銀行從業經驗，主要從事法律合規反洗錢工作，目前擔任本地銀行反洗錢及反恐融資條例執行副主任，負責制定銀行反洗錢/反恐融資及制裁合規政策並開展相關培訓，同時亦為澳門反洗錢師專業協會副理事長，可分享反洗錢制裁合規理論知識和銀行實務經驗。