ACAMS | Certificates

金融科技企业反洗钱基础课程 (AML for FinTechs)

课程纲要

学习目标

金融科技产业锐意创新，灵活机敏，行动迅速。金融科技企业勇于颠覆传统金融产业常规并取得了卓越成就，为消费者和企业提供了更多的选择和更大的灵活性。在此快速发展的环境下，金融科技企业不但需要了解其业务中的监管要求，也要了解如何防范自身及客户可能发生的任何金融犯罪风险。

本课程面向金融科技产业从业人员以及有意在金融科技产业从事工作的个体，旨在提高和增进其相关合规意识及知识，为金融科技企业提供必要的知识和实践措施，帮助其降低在经营数字业务的过程中可能遇到的金融犯罪风险。

通过学习本课程，学员将了解其在防范金融犯罪方面应承担的监管义务，其企业可能面临的金融犯罪风险，以及如何实施相应策略以降低金融犯罪风险。

课程由在金融科技企业拥有实践工作经验及知识的领域专家共同编写和授课。同时借鉴了金融科技企业的现实运营经验以及实际工作中的各类新兴金融犯罪案例。

学习对象

主要学习对象包括：金融科技企业合规部门员工；计划从事金融科技产业的合规专员；目前已经或有意与传统金融机构（如银行、投资公司等）进行合作，专门提供金融犯罪防范技术（如了解您的客户电子化流程）的监管科技企业；以及电子博彩企业合规人员。

本课程也将惠及来自以类金融科技业务为副业或附属业务（电子银行 / 手机银行等业务）的传统金融机构的学员，以及金融情报 / 调查团队成员等。

课程结构

所有学习材料均以在线形式提供，让您的培训不受时间和空间限制。您必须在 4 周内完成整个课程。并使用 ACAMS 的学习管理系统 (Learning Management System, LMS) 作为学习平台，请按照说明指示完成整个课程。

您必须先完成 2 个分别时长约 90 分钟的虚拟课堂，和 1 份练习；然后您便可进入测评，测评有 15 道题目，最低及格分数为 80%，允许重复作答。

当您通过测评时，证书将会在您的学习管理系统 (LMS) 中该课程路径中出现，届时可点击下载证书的 PDF 版本。ACAMS 也将自动添加 4 个进修学分到您的个人档案中。

技术要求

ACAMS 的学习管理系统 (LMS) 与大多数的操作系统和浏览器兼容，方便用户轻松访问，网址为 https://lms.acams.org。如有需要，请与您组织的 IT 部门联系以取得帮助。

通过学习本课程，学员将能：

- 认识到金融科技企业的固有金融犯罪风险
- 了解用于降低固有风险的可行控制措施
- 实施适当有效的财务风险评估
- 提高对金融科技企业活动相关金融犯罪类型的认知

课程内容

一. 虚拟课堂课程 第一课 (约 90 分钟)

	内容
第一部分	**课程简介与学习目标** • 厘清“金融科技” (FinTech) 一词所涵盖的业务范围 • 提高对不同类型金融犯罪的认识 • 识别金融犯罪风险及其与金融科技企业运营的相关性 • 金融科技企业在实施反洗钱合规计划时面临的挑战和机遇 • 检视针对金融科技企业的监管预期，应对金融犯罪风险
第二部分	**什么是金融犯罪?** • 第一方和第三方欺诈 • 洗钱 • 贿赂和贪污 • 恐怖融资 • 网络犯罪
第三部分	**金融犯罪与金融科技产业** • 金融科技企业可能面临的金融犯罪风险领域

	• 梳理不同类型的金融科技产品和服务的金融犯罪风险 • 明确与金融犯罪的检测、打击和防范相关的业务和运营特征（挑战和机遇） • 监管预期

二. 虚拟课堂课程 第二课 (约 90 分钟)

	内容
第一部分	**课程简介与学习目标** • 了解风险为本的方法 • 梳理实施业务风险评估的目的和好处 • 定义金融犯罪风险评估公式 • 了解有哪些控制措施可用于降低金融犯罪风险 • 厘清应对金融科技企业残余金融犯罪风险的各种方案
第二部分	**实施金融科技企业金融犯罪风险评估** A. 金融犯罪风险评估准则——固有风险 • 司法管辖区 • 客户 • 产品和服务 • 交付渠道 • 其他 B. 金融犯罪风险缓释——运用控制措施 • 了解您的客户 / 客户尽职调查 (KYC / CDD) • 客户风险评估 • 持续监控及筛查工具 • 使用第三方供应商 / 外包 • 员工筛查 C. 其他控制措施——内部威胁 • 人员 • 承包商和顾问 • 金融科技企业面临的运营挑战 D. 其他控制措施——调查与可疑活动报告 • 报告要求 • 认知误区 • 金融科技企业面临的运营挑战 E. 其他控制措施——审计与保证 • “三道防线”的概念 • 保证职能的作用

	• 审计职能的作用 • 金融科技企业面临的运营挑战 F. 其他控制措施——持续培训和意识 • 监管预期 • 提供培训的时机 • 培训“相关人员” • 培训其他人员 • 如何取得最佳的金融犯罪培训效果 • 培训保证 G. 解决残余风险 • 检视金融犯罪风险的不同处理方法 • 重温风险偏好的概念 H. 紧贴时局的金融犯罪风险评估 • 迭代法 • 触发事件法 • 定期审核
第三部分	案例导析

三. 练习（约 30 分钟）- 案例分析练习

四. 测评（约 30 分钟）