

考生手册

CAMS® 公认反洗钱师资格认证考试





为什么要获得 CAMS?

公认反洗钱师 (CAMS) 头衔表明其持有人对国际反洗钱/反恐融资原则具备较深入的理解。当考生通过 CAMS 考试，即表明其已具备成为反洗钱/反恐融资领域权威的资格，可协助降低机构参与金融犯罪的风险。CAMS 资格认证具有国际知名度且在全球范围内受到认可，各国政府均认可 CAMS 资格认证是反洗钱/反恐融资合规方面的黄金标准。

” CAMS 资格认证能证明我是该领域的专家。这对更换工作有极大帮助。ACAMS 和芝加哥分会让我有机会不断提升专业知识水平，让我在当前环境和同行网络中不落人后。

Tara Marie Dabek, CAMS
风险分析师
BMO Harris Bank, N.A.

CAMS 资格认证:

- **向监管部门展示您的机构具备反洗钱领域的专业知识。**在金融服务行业和监管机构中，CAMS 是反洗钱资格认证方面的公认标杆。
- **可协助您的机构将风险程度降到最低。**机构中拥有一队公认反洗钱师团队可确保其员工有着同等的反洗钱专业知识水平。准备 CAMS 考试还可以为设计和实施量身打造的反洗钱制度提供指导。
- **提升员工技能。**准备考试和维持资格认证所需的持续进修，能确保员工在过程中不断丰富专业技能，并在专业水平上与时俱进。拥有一个公认反洗钱师团队可提升反洗钱制度的信誉，从而让监管机构更加信任贵机构在反洗钱事业上的承诺和努力。

CAMS 头衔的持有人可享受多种福利:

- 通过深入了解金融犯罪侦查和预防技术，提高您的专业价值
- 为所在机构防范洗钱威胁并将金融犯罪风险降到最低
- 通过准备和学习，满足强制的反洗钱培训要求
- 向监管部门和执法监察部门证明反洗钱专业能力

CAMS 备考及支援

CAMS 考试需要充分准备。不过，您备考过程的每一步都有我们陪伴。我们的资格认证课程将协助您为考试做好必要的准备。

CAMS 资格认证教程

CAMS 资格认证教程 (Study Guide) 是您准备 CAMS 考试的主要参考资料和内容资源。

CAMS 资格认证在线备考培训课程

互动的在线课程让您能按照自己的速度学习。在线备考培训课程的优点是：

- **在空闲时参与课程学习。** 登录在线课程后，可按照章节阅读课程内容，还可按需回放、复习课程内容。
- **可在办公室或家中登录。** 无需再担心出行时间或出行费用。
- **按需恒常复习。** 考试前，您可随时登录复习。

CAMS 资格认证虚拟课堂

需要额外指导和课程安排的考生可选择参加 CAMS 资格认证虚拟课堂。CAMS 资格认证虚拟课堂分为 6 节课，每节 2 小时。该课程由专家讲师讲授，每周一次通过网络直播进行互动授课，为考生打造一个结构紧凑的学习环境。CAMS 资格认证虚拟课堂通过每周作业和规定的阅读任务帮助考生获得成功。

访问 www.acams.org，查询全年开课时间表。



关于公认反洗钱师 (CAMS) 资格认证

关于本手册

本手册介绍注册 CAMS 考试所需了解的信息，包括资格要求、政策、考试内容大纲和申请程序。本手册还包括 CAMS 资格重新认证政策，以便您保持 CAMS 认证有效并及时更新。

参加流程

第 1 步：联络 apac@acams.org，选择会员资格和 CAMS 资格认证课程。

第 2 步：获取付款通知书，缴纳费用。

第 3 步：付款成功后，我们将向您发送一个链接，点击链接即可获得 CAMS 资格认证教程的在线 PDF、学习卡，以及 CAMS 资格认证在线备考培训课程的登录信息。

第 4 步：填写 [在线考试申请表](#) 并提交证明材料。

CAMS 资格要求及 ACAMS 会员资格

报考 CAMS 考试的考生必须：

- ACAMS 有效会员
- 规定的 40 个学分
 - 教育背景
 - 大专 10 个学分
 - 学士 20 个学分
 - 硕士 30 个学分
 - 博士 40 个学分
 - 工作经验
 - 每年工作经历计 10 个学分
 - 无限制
 - 培训：
 - 每小时金融犯罪相关培训计 1 学分
 - 无限制

如需查询自己是否符合资格要求，请访问：

[资格计算器](#)

通过 CAMS 考试的考生必须同时持有有效的 ACAMS 会籍（活跃会员），方可使用和出示 CAMS 头衔。

无歧视声明

ACAMS 不因年龄、性别、种族、肤色、宗教信仰、国籍、残疾或婚姻状况而歧视考生。

考试费用

包含虚拟课堂选项的 CAMS 资格认证课程及考试：

私营机构	2,180 美元
公营机构*	1,790 美元

标准 CAMS 资格认证课程及考试

（不包含虚拟课堂）：

私营机构	1,695 美元
公营机构*	1,295 美元

* 针对政府部门工作人员。
以上价格未含税项

申请方式

参考参加流程的第一步

可通过信用卡、个人支票、银行本票、汇票或电汇（电汇必须包含身份信息）进行付款。支票收款方为 ACAMS。课程价格可能会有调整。如果信用卡被拒和/或支票被退回，将被罚款 25 美元。

ACAMS (HK) Limited

60/F, One Island East
18 Westlands Road
Quarry Bay, Hong Kong S.A.R.

如有问题，请在网上通过[联系我们](#)页面或通过 apac@acams.org 咨询。

背景核实

ACAMS 有权对所有的 CAMS 考试报考人员进行包括犯罪记录核查在内的背景核实。考生需填写背景核实授权表。

ACAMS 进行背景核实时，会向考生发送有关申请状态的邮件。

我们谨此告知，为确保协会和任务的完整性，未通过背景核实的考生不得参加 CAMS 考试。

关于 ACAMS 和 CAMS 资格认证

公认反洗钱师协会 (ACAMS) 成立于 2001 年，是反洗钱领域专业人士的首选会员组织。ACAMS 的使命是帮助全球致力于侦测与防范洗钱和其他金融犯罪活动的专业人员提升其专业知识、技能和经验。

CAMS 资格认证考试是一项国际公认考试，严格测试考生于反洗钱侦测、防范和执法方面的能力和专业性。通过考试的考生即可成为公认反洗钱师 (CAMS)，该认证赋予考生在反洗钱领域的权威身份。

CAMS 资格认证考试

关于 CAMS 资格认证考试

CAMS 资格认证考试由 120 道单选题和多选题组成。获得 CAMS 认证所需的及格分数是 75 分。

考生有三个半小时完成考试。答错不会扣分。切勿放弃作答，以增加通过的几率。练习题请见教程 (Study Guide) 第 6 章。

免责声明：本教程练习并不反映 CAMS 的真实题型和难度，而是旨在帮助应试人员复习教程中的内容。

CAMS 资格认证考试内容大纲

CAMS 资格认证考试包含四个大项。以下是每项的测试目标以及每项的总体权重百分比。

I. 洗钱和恐怖融资的风险及方法 26%

- | | |
|---|---|
| 1.1 违反反洗钱法规的个人面临哪些风险？ | 险信号。 |
| 1.2 违反反洗钱法规的机构面临哪些惩罚？ | 1.18 在关于经纪自营商、投资顾问和资本市场（证券、期货）情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.3 洗钱将带来哪些经济和社会影响？ | 1.19 在赌博相关（例如赌场）的情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.4 （海外资产控制办公室、联合国、欧盟等）实施制裁的目的是什么？ | 1.20 在贵金属和贵重物品交易的情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.5 应对恐怖融资的方法有哪些？ | 1.21 在房地产交易情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.6 指出银行和其他吸纳存款的机构进行洗钱的方式。 | 1.22 在货币兑换所和货币服务企业相关情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.7 指出保险公司洗钱的方式。 | 1.23 在律师、公证人、会计师、审计师相关的情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.8 指出利用经纪自营商、投资顾问和资本市场（例如证券、期货）进行洗钱的方式。 | 1.24 在某特定情境下，指出表明存在人口贩卖活动的危险信号。 |
| 1.9 指出通过赌博（例如赌场）进行洗钱的方式。 | 1.25 在匿名金融交易相关的情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.10 指出贵金属和贵重物品交易商洗钱的方式。 | 1.26 在缺少所有权透明度（例如空壳公司、信托）的情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.11 指出房地产业洗钱的方式。 | 1.27 在与转移资金有关的情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 |
| 1.12 指出货币兑换所和货币服务企业洗钱的方式。 | 1.28 在与商业交易有关的情境下，指出表明存在贸易洗钱的危险信号。 |
| 1.13 指出律师、公证人、会计师、审计师洗钱的方式。 | |
| 1.14 在信托和公司服务提供商情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 | |
| 1.15 在技术为洗钱或金融犯罪活动提供便利条件并因此带来新风险情境下，指出相关危险信号。 | |
| 1.16 在银行和其他吸纳存款机构情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危险信号。 | |
| 1.17 在保险公司情境下，指出表明存在洗钱或恐怖融资活动的危 | |

CAMS 资格认证考试

II. 反洗钱(AML)和反恐融资(CTF)的合规标准 25%

- 2.1 指出金融行动特别工作组 (FATF) 40 项建议的主要内容。
- 2.2 指出 FATF 用了哪些措施来提升反洗钱控制措施薄弱司法管辖区的合规意识。
- 2.3 指出巴塞尔委员会发布的“客户尽职调查原则”的主要规定。
- 2.4 指出沃尔夫斯堡集团有关私人银行业务的反洗钱原则的主要规定。
- 2.5 指出沃尔夫斯堡集团有关代理银行业务的反洗钱原则的主要规定。
- 2.6 指出欧盟反洗钱指令的主要规定。
- 2.7 指出美国《爱国者法案》关于域外管辖权的规定。
- 2.8 指出海外资产控制办公室制裁法规具有域外管辖权的关键职能。
- 2.9 在一个涉及非美国金融机构的情境下，指出美国《爱国者法案》的域外效力。
- 2.10 指出金融行动特别工作组类区域性组织具备的主要功能。
- 2.11 指出埃格蒙特集团的主要目标。

III. 反洗钱/反恐融资和制裁合规制度 28%

- 3.1 指出机构层面风险评估的主要内容。
- 3.2 在未对风险进行缓释的情境下，指出应采取的合理措施。
- 3.3 在存在机构层面管控措施、记录保存要求等风险缓释因素的情境下，指出应如何对这些因素加以应用。
- 3.4 在给定情境下，指出对不同员工和工作岗位开展针对性培训时应注意的主要问题。
- 3.5 在给定情境下，指出反洗钱培训项目的主要内容。
- 3.6 指出在机构应对反洗钱措施的过程中，高级管理层和董事会扮演的角色。
- 3.7 在给定情境下，指出在机构应对反洗钱管理的过程中高级管理层或董事会扮演的角色。
- 3.8 在给定情境下，指出机构应如何开展客户接纳流程。
- 3.9 在给定情境下，指出可以通过哪些方面提升自动化反洗钱工具效率和准确性。
- 3.10 在给定情境下，指出应执行增强尽职调查的客户和潜在员工。
- 3.11 在给定情境下，指出追踪金融机构的资金足迹应遵循的步骤。
- 3.12 在存在一般客户行为的情境下，指出可疑的行为。
- 3.13 在存在可疑客户行为的情境下，指出机构应作何应对。
- 3.14 在给定情境下，指出模糊电汇信息（例如受益人、汇出方）的危险信号和（内在和外在）压力。
- 3.15 在给定情境下，指出与交易或账户使用（例如现金交易、非现金存储、电汇、信用交易、贸易融资、投资活动）有关的危险信号。
- 3.16 在存在交易或账户活动相关危险信号的情境下，指出机构应如何应对危险信号。
- 3.17 在存在员工活动相关危险信号的情境下，指出机构应如何应对可疑活动。
- 3.18 在给定情境下，指出哪些机构应提交可疑活动报告/可疑交易报告。
- 3.19 在给定情境下，指出如何保护文件中的可疑活动报告/可疑交易报告信息。
- 3.20 在给定情境下，指出如何应对执法机关/政府要求。
- 3.21 给定关于经营多条业务线或在多个司法管辖区经营的机构的场景，指出实施企业层面管理洗钱风险的措施的重要方面。
- 3.22 在给定情境下，指出遵守制裁规定应采取的合适步骤。
- 3.23 指出从哪些资源可获得最新的制裁名单。
- 3.24 给定一个与政治公众人物打交道的场景，指出降低风险的恰当措施。
- 3.25 在给定情境下，指出可能导致当前反洗钱项目重新评估的内部或外部因素。
- 3.26 在给定情境下，指出对制度进行必要的改动（例如，政策/程序变动，增强培训）的时间和方式。
- 3.27 在给定情境下，指出评估新产品和服务相关的洗钱和制裁风险的流程。
- 3.28 在给定情境下，指出应上报管理层和/或董事会的内部或外部因素。
- 3.29 在给定情境下，说明如何应对反洗钱审计结果和/或监管部门的发现。
- 3.30 在给定情境下，说明确保反洗钱项目审计独立性的重要性。
- 3.31 在给定情境下，选出一个恰当的风险为本的反洗钱审计方法。

CAMS 资格认证考试

IV. 执行和支持调查流程 21%

- 4.1 在高曝光度可疑活动报告/可疑交易报告相关的情境下，说明如何向管理层/董事会报告。
- 4.2 在给定情境下，指出向有关当局报告可疑活动/可疑交易的恰当方式。
- 4.3 说明如何保留及获得所有用于识别可疑活动的支持文件。
- 4.4 在给定情境下，指出表明存在巨大洗钱风险、可导致机构解除客户关系的因素。
- 4.5 在给定情境下，指出根据执法机关的要求保持账户的活动状态应考虑的因素。
- 4.6 在某机构执行客户调查的情境下，指出应该检查的方面和/或记录。
- 4.7 在监管机构或执法机关调查机构客户的情境下，指出机构应采取的其他措施。
- 4.8 在某机构接受监管机构或执法部门调查的情境下，指出机构应采取的措施。
- 4.9 指出机构跨司法管辖区（及在同一司法管辖区内）共享客户信息时应考虑的因素。
- 4.10 在高级职位员工（例如，董事会成员，首席执行官）有潜在可疑行为的情境下，说明如何应对潜在的反洗钱状况。
- 4.11 指出与可能参与反洗钱活动的人员进行面谈的恰当技巧。
- 4.12 在给定情境下，指出调查中可用的公共资源数据和其他资源。
- 4.13 指出执法机构在要求机构提供信息时可能采取的方法。
- 4.14 指出调查中执法机构通常要求机构提供信息的类型。
- 4.15 说明在跨境洗钱调查中当局（例如金融情报机构、中央银行、政府、监管机构）可以如何配合和提供支持。
- 4.16 说明政府金融情报机构的工作内容以及其与公共部门和私营机构的互动方式。
- 4.17 说明在反洗钱调查中对隐私和数据保护实施严格保护措施的意义。

PEARSON VUE 考前须知

特殊考场安排申请

针对当地适用法律界定的残障人士，ACAMS® 在可行情况下向其提供合理的特殊安排。我们的目的是确保提出特殊安排申请的任何人尽快获知特殊安排程序。

如果您是当地适用法律界定的残障人士，请联系 accommodations@acams.org 申请特殊安排。相应部门将联系您并提供更多信息。

重新安排考试日期/取消考试的相关规定

考试注册成功后申请撤销考试的，不允许退款。如需更改或取消考试预约，须至少在考试开始时间的 72 小时前在线进行更改，此时不收取任何费用。您也可以在考试开始时间的 72 小时前通过 Pearson VUE 客服中心 (+1 866-389- 8339) 直接更改或取消考试预约，须缴纳 20 美元的费用。

如果您在考试开始时间前 24-72 小时内取消或更改考试预约，则 Pearson VUE 将收取 100 美元的费用。通过电话（而非在线系统）直接预约考试须缴纳额外费用。Pearson VUE 客服中心将免费协助解答有关在线预约的问题。但是，如果您通过电话直接预约考试，Pearson VUE 将收取 20 美元的费用。

如果您在 24 小时内取消考试或者缺席考试，则必须联系 ACAMS，并支付新的考试授权费用（私营机构 299 美元 / 公营机构 199 美元）。

以上价格未含税项

考试当天

请在开考前 30 分钟到达考场，确保充足的入场时间。迟到的考生有可能不被允许参加考试。

身份确认

请携带两张由政府签发的含本人照片和签名的有效身份证明。身份证件上的姓名必须与用于注册的姓名相匹配。

身份证 (ID) 要求：

- 考生在预约时使用的姓名必须与考试当天出示的两张身份证上的姓名完全相同。
- 出示的所有身份证均须由考生参加考试所在国家/地区签发。如果考生未持有考试地所在国家/地区签发的合格的主要身份证，则须出示其国籍国家/地区签发的国际旅行护照和次要身份证明。
- 考生须出示两种有效（未过期）的身份证正本（非复印本或数字身份证）；一类为主要身份证明文件（由政府签发，包含姓名、可辨识近照及签名等资料），而另一类为次要身份证明文件（至少包含姓名及签名，或姓名及可辨识近照）。

其他身份证验证办法

- 除非附有有效的续签文件，否则过期的身份证不可接受。
- 在日本参加考试的考生，请点击 [链接](#) 查看日本身份证政策。
- 如果政府颁发的身份证缺少可见签名（或使用嵌入式签名），则只要满足主要身份证和次要身份证的其他要求，就允许考生进行测试。
- 如果您对必须携带以参加考试的身份证件存在任何疑问，请访问 www.pearsonvue.com/contact 联系 Pearson VUE 客服。考生身份证政策相关的任何例外情况，必须在考试前至少三个工作日获得 Pearson VUE 客户服务中心的预先批准。

不得携带的物品

- 个人物品不得带入考场，其中包括但不限于手机、手持电脑/个人数字助理 (PDA) 或其他电子设备、传呼机、手表、钱包、手袋、枪支或其他武器、帽子（和其他非宗教性头饰）、袋子、大衣、外套、眼镜盒、钢笔或铅笔。
- 在考场内不得佩戴超过 1/4 英寸（1/2 厘米）宽的发夹或发卡或者超过 1/2 英寸（1 厘米）宽的发箍或发带。在考场内不得佩戴可移动且宽度超过 1/4 英寸（1/2 厘米）的珠宝。
- 除非在考试期间获得考试主办者的授权，否则在考场内不得使用任何书籍和 / 或笔记。

您必须按照监考人员的指示将所有个人物品存放在安全地点，或者将其放置在您的车辆中。如果您拒绝存放个人物品，则无法参加考试，考试费用亦不退还。在将所有电子设备存放在指定的安全地点之前，必须将其关闭。

考试程序和行为准则

考试时间为三个半小时。

不允许延长考试时间。考试期间不设休息时间。考生需征得监考官的同意后方可离开考场。

在考试期间，考生不能询问有关考试内容的问题。每位考生有责任阅读计算机上的指示，并仔细聆听监考官的指示。

在以下情况下，监考官有权拒绝考生参加考试：

1. 考生未经授权参加考试。
2. 考生扰乱秩序、辱骂或不配合监考官。
3. 考生帮助他人作弊或接受他人的帮助作弊，或者有作弊嫌疑。
4. 考生试图从考场带走考试资料或考试笔记。
5. 考生被发现持有电子通讯或录音设施。

PEARSON VUE 考前须知

考试公平公正以及职业不诚信

所有考生的考试行为将受到监管，并进行统计分析以便对任何形式的作弊行为进行检测和判定。考生不得泄露考试材料，包括问题或答案。考生不得以任何形式或方式（包括“聊天室”、留言板或论坛）直接或间接地记录、复制或泄露全部或部分的考试题目或答案。经过试卷复阅后，如认定考试分数可疑，该分数将作废，该考生将被无限期禁止或一段时间内禁止重新参加考试。此禁止时间由 ACAMS 决定。

考试公正

为确保 CAMS 考试的公平公正，ACAMS 严格采取以下保安措施。包括：

监考官 - 在考试前后以及考试过程中，监考人员将会在考场确保考生遵守考试相关规定。

摄像头 - 各个考场中布置了高科技摄像头，确保考试过程中不会出现作弊行为。

音频设备 - 各个考场考试过程中进行实时音频录音，确保不会出现作弊行为。

考场问题报告

考试过程中如出现异常情况，考场的监考官会在考场问题报告中记录事件的具体情况。

极端恶劣天气

万一考试当天出现极端恶劣天气或无法预知的紧急情况，ACAMS 将视情况决定取消考试并进行重新考试的安排。我们将尽力确保考试如期举行。然而，如果确定不得不取消某场考试，我们将联系参加该场考试的所有考生，考生将会收到有关重新考试日期或考试再申请相关说明的通知邮件。

保密协议

考试结束后，考生将会立刻收到考试结果通知（合格或不合格）。考试结果只发布给考场中的考生本人。考试结果将不会通过电话、传真或电子邮件发出。当机构付款让考生参加考试，该机构有权向 ACAMS 申请了解考生的考试结果。如果考生不想此考试结果出示给该机构，考生需书面通知 ACAMS。

ACAMS 将在 www.acams.org 公示通过考试的毕业生名单。

重考

考生如果未通过考试，可以根据以下补考政策申请补考：

- 未能通过第一次考试的考生，可于该次考试 30 天后再参加考试。
- 如未能通过第二次考试，考生可于该次考试 60 天后再参加考试。
- 如未能通过第三次（或以上）考试，考生可于该次考试 90 天后再参加考试。

自原始申请时间起一年后申请补考的考生必须支付全额考试费用。

申请重考，考生需采取的措施：

1. 请在网上通过[联系我们](#)页面或通过 apac@acams.org 索取重考付款通知书。
2. 缴付补考费用，获得新的考试授权。
 - a) 私营机构考生费用为 299 美元
 - b) 公营机构考生费用为 199 美元
3. 通过考试网站预约重考日期

以上价格未含税项

申诉

ACAMS 有一套完整的申诉机制以应对有关拒绝考试申请或废止认证资格问题。有关人员有责任在导致申诉的情况发生的 30 天之内，通过书面形式向 ACAMS 提出申诉要求。

注意：未通过考试不构成申请考卷复查和申诉的理由。

数据和隐私政策

若要阅读 Pearson VUE 数据和隐私政策，请访问 pearsonvue.com/Legal/Privacy-and-cookies-policy.aspx。

Pearson VUE 演示

如果您想预览 Pearson VUE 的机考平台，请[点击此处](#)启动演示。演示包括题型和用户界面相关的信息，以便您在考试前熟悉平台。

CAMS 资格重新认证政策

CAMS 资格重新认证旨在确保公认反洗钱师 (CAMS) 继续保持并提升反洗钱专业能力。因此, CAMS 专业人士必须通过持续进修及以下其他专业发展活动继续取得继续教育学分。

资格重新认证要求

要重新认证 CAMS 资格, 您必须满足以下要求:

1. 具备有效的 ACAMS 会员资格
2. 满足持续进修学分要求
3. 提交在线申请, 并缴付相应的续期费用

继续教育学分要求

- 必须在三年周期内累计获得 60 个继续教育学分。
- 至少十二 (12) 个学分必须来自 ACAMS 提供的培训。请注意, 从其他机构获得的 CAMS 学分将不计入所需的 ACAMS 提供培训的 12 个学分。
- 申请人在获得 CAMS 资格认证或最近获得资格重新认证以前完成的活动不计入持续进修学分。
- 超出要求 (60 个学分) 的学分不计入下一个周期。
- 获得继续教育学分的截止日期是您重新认证当年的 12 月 15 日。

认证课程

ACAMS 不接受非 ACAMS 认证活动所授予的资格重新认证学分。认证课程完整列表请访问 ACAMS 网站 <http://www.acams.org/cams-accreditation/>。

CAMS 资格重新认证截止日期

重新认证必须在第一次获得认证或最近一次重新认证后第三年的 12 月 15 日前, 提交填写妥的重新认证申请表并缴纳相关费用。在 12 月 15 日以后申请的需缴纳 50 美元的逾期报名费, 且报名日期不得晚于截止日期后 90 天。

归档工作

申请人递交重新认证申请时无需附上证明文件; 但是, 建议申请人保留原始证明文件, 以防 ACAMS 要求审计其记录。

资格重新认证审计

ACAMS 审计流程旨在确保获得 ACAMS 认证的个人已满足资格重新认证要求。

每堂重新认证课程均需接受审计。ACAMS 会将流程告知获选接受审计的考生。

重新认证费用

重新认证费用		
提前申请	200 美元	申请和缴费日期不得晚于 10 月 1 日。
正常申请	250 美元	申请和缴费日期不得晚于 12 月 15 日。
逾期申请	300 美元	申请和缴费日期不得晚于 3 月 31 日。

ACAMS 不接受 3 月 31 日以后的逾期重新认证申请。接受支票、信用卡和电汇方式付款。

以上价格未含税项

取消证书

- 未在 3 月 31 日逾期申请截止日期前申请重新认证的持证人将被撤销证书。
- 未保留 ACAMS 会员的持证人将被撤销证书。
- 逾期未申请重新认证的 CAMS 持证人只有通过重新参加并通过 CAMS 考试才能进行重新认证。

会员身份

资格重新认证申请人必须保持 3 年有效的 ACAMS 会员资格, 方可进行资格重新认证。

重新认证费用

费用须在截止日期前缴纳, 概不退还。重新认证费用如有变动, 恕不另行通知。申请人缴纳的申请费用如不符合规定, 将收到差额通知并暂停办理手续, 待缴足费用后方继续办理。可用信用卡、电汇或支票向 ACAMS 付款。请勿支付现金。支票或电汇付款必须显示申请人的姓名和公司名称。

重新认证周期

资格重新认证周期为自申请人获得证书或最近一次资格重新认证之日起三年。

申请

请点击[此处](#)填写网上申请。ACAMS 收到申请后需 5-7 个工作日时间进行审核并发出通知邮件。由于重新认证的申请数量较多, 接近截止日期 (例如 10 月 1 日、12 月 15 日或 3 月 31 日) 提交的申请可能需要更长时间审核。

CAMS 资格重新认证政策

逾期申请政策

逾期申请截止日期（证书过期次年的 3 月 31 日）以后，会员必须重新参加 CAMS 资格认证考试，以获得 CAMS 认证。符合下述“延期”部分规定的特殊情况的，视为例外。

延期

有时，特殊情况——例如会员长期失业或申请人或其近亲（如配偶或小孩）患有严重疾病——可能造成申请人无法在三年期内获得必要的持续进修学分。在此情况下，重新认证截止日期可延期一年。会员重新认证只能延期一次，且必须在第一个重新认证截止日期（10 月 1 日）之前至少三个月获得批准。延期申请费用为 100 美元。会员还可选择在重新认证截止日期当日或之前再次参加考试进行重新认证。哪些人可以申请延期：

1. 在三年重新认证周期内，由于遭裁员或生育/照顾小孩而失业至少一年的会员。
2. 花费大量时间照顾生病的家人或自身遭受严重疾病的会员。
3. 被派遣到武装部队服役至少一年的会员。

延期被批准后，资格重新认证到期日将延长一年，让申请人有充分的时间获得必要的持续进修学分。延期时间结束前，会员需提交填妥的重新认证申请表，证明已满足了持续进修要求。并同时全额缴纳重新认证申请费用。重新认证成功后，新的三年期重新认证周期将在延期结束时开始。

申请延期，需在第一个资格重新认证截止日期（10 月 1 日）前三个月提交以下文件：

1. 说明特殊情况的书面延期申请，发送到 certification@acams.org。
2. 特殊情况证明文件。包括医生出具的证明、解雇通知及失业救济金发放收据。
3. 延期费为 100 美元（未含税）。
4. 填妥的资格重新认证申请表，以显示为了满足资格重新认证的要求所做出的努力。

无延期申请资格

未能在截止日期前获得必须的资格重新认证学分或错过了一个资格重新认证周期的会员不能申请延期。

认证失效

未在资格重新认证截止日期（3 月 31 日）前三个月提交申请的会员将视为不获认证，必须立即停止使用 CAMS 头衔。如需获得认证，考生必须购买公认反洗钱师认证套餐并重新参加考试。

通过考试重新认证

通过考试重新认证的申请人必须在正常申请截止日期（12 月 15 日）前提交书面申请并缴费。重考费用为 299 美元（未含税）。费用如有变动，恕不另行通知。申请人缴纳的申请费用如不符合规定，将收到差额通知并暂停办理手续，待缴足费用后方继续办理。可用信用卡、电汇或支票向 ACAMS 付款。请勿支付现金。使用支票付款必须写明申请人的姓名和公司名称。费用概不退还。

申请人无需为此提交新的考试表格。

提醒和提交申请

会员应遵照重新认证周期，在重新认证截止日期前提交填妥的申请表。ACAMS 将在资格重新认证周期结束前，向所有会员发送至少两封提醒电子邮件：一封约在到期日期前六个月发出；另一封约在资格重新认证截止日期前三个月发出。**ACAMS 将向档案中的电子邮件地址发送提醒；因此，地址如有变动，请务必通知 ACAMS。**如果会员未在档案所示地址收到提醒，重新认证周期和提交要求不会因此而改变。

CAMS 资格重新认证申请表

重新认证活动

自取得 CAMS 认证当年起三年内，必须获得六十 (60) 个持续进修学分。其中，十二 (12) 个学分必须通过参加 ACAMS 培训活动获得。此外，申请人可在职业道德议题上获得两 (2) 个学分。相应继续教育指南见下表。

1. 专业经历	学分	限制
1.1 公营机构或私营机构反洗钱领域或相关领域*的全职工作经历	8/年份	24/周期
2. 协会会员	学分	限制
2.1 ACAMS 会员资格无间断	4/年份	12/周期
3. ACAMS 教育课程、项目和研讨会	学分	限制
3.1 参加 ACAMS 主办的反洗钱或相关主题*的会议、研习班、研讨会、网络研讨会、教育或培训课程。	1/小时	无限制
4. 教育课程、项目和研讨会	学分	限制
4.1 参加反洗钱或相关主题*的会议、研习班、研讨会、网络研讨会、教育或培训课程。	1/小时	无限制
4.2 官方认可学院、大学或本国银行家协会或同等机构的合规培训班结业	6/次	12/周期
4.3 在三年资格重新认证周期内获得其他职业资格认证和/或执照（包括 CPA、CFE、MICA、CPP、CRCM 或类似资格认证）	4/次	4/周期
5. 教学、演讲和其他专题发言	学分	限制
5.1 担任洗钱控制措施和/或相关主题*大会、研习班、研讨会、专题讨论会、教育和/或培训课程的教员、演讲者、研讨专家、主持人	3/次	无限制
5.2 官方认可学院或大学洗钱控制措施和/或相关主题*课程的主讲人或演讲人	6/次	12/周期
6. 出版著作的作者	学分	限制
6.1 洗钱控制措施和/或相关主题*出版著作的作者	8/次	无限制
6.2 参与洗钱控制措施和/或相关主题*出版著作的撰写	3/次	无限制
6.3 洗钱控制措施和/或相关主题*发布文章或手册的作者	3/次	无限制
7. 志愿者服务	学分	限制
7.1 ACAMS 咨询委员会或 ACAMS 分会执行委员会的活跃会员（参与标准由各委员会制定）	4/年份	12/周期
7.2 直接有助于 CAMS 专业人士的发展和持续进修的专业人士协会的执行委员会、董事会或咨询委员会会员	4/年份	12/周期
7.3 为洗钱控制措施和/或相关主题*年会或大会的主办委员会提供服务	3/职位	9/周期
7.4 担任负责洗钱控制措施和/或相关主题*任务的国际组织（如金融行动特别工作组、加勒比地区金融行动特别工作组）的代表	5/职位	10/周期
8. 其他成绩	学分	限制
8.1 作为洗钱控制措施和/或相关主题*案件的专家证人出庭作证	4/个案	8/周期
8.2 与洗钱控制措施和/或相关主题*有关的特殊活动（认可和学分评定由 ACAMS 决定）	1-6/ 活动	6/周期
总学分	总计	

* 包括欺诈预防、风险管理、监管合规、恐怖融资活动控制、安全、技术（与前述任何主题相关）和/或其他相关主题。根据本范围内的活动所授予的学分如有变动，不再另行通知。



ACAMS

收件人: Certification Department
Brickell City Tower
80 Southwest 8th Street, Suite 2350
Miami, FL 33130 USA
电话: +1.305.373.0020 或 +1 866.256.8270
传真: +1.305.373.7788 或 +1.305.373.5229
电子邮箱: info@acams.org

ACAMS – 亚太区

香港鲗鱼涌华兰路 18 号
港岛东中心 60 楼
电话: +852 3750 7684 / 7658 / 7694
传真: +852-3010 1240
电子邮箱: apac@acams.org

ACAMS – 欧洲总部

Level 25, 40 Bank St
Canary Wharf
London E14 5NR
United Kingdom
电话: +44 20 3755 7400
电子邮箱: europa@acams.org

ACAMS 不再接受 CAMS 认证的纸质申请, 请访问 ACAMS 网站, 填写网络申请表。