

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

图书基本信息

书名：<<国际反洗钱师资格认证教程>>

13位ISBN编号：9787309084344

10位ISBN编号：7309084349

出版时间：2011-6

出版时间：复旦大学出版社

作者：祝亚雄

页数：336

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

内容概要

在高科技和全球化时代的21世纪，洗钱作为一种经济犯罪行为，不仅严重扰乱了我国的社会稳定和经济安全，而且也对国家经济体系的安全构成了严重威胁。

当前，我国经济正经受着贸易摩擦、通货膨胀、人民币升值、热钱涌入、地下经济泛滥等多重压力，洗钱也越来越呈现出从传统的金融行业向特定非金融行业转移的趋势，反洗钱更是被政府高层提升至维护国家国土安全、经济金融稳定运行的战略高度来对待。

自2002年我国政府开始大规模地在全国范围内开展反洗钱工作以来，其成就令世人瞩目，特别是在反洗钱约束机制的建设方面，如反洗钱组织架构的搭建、《中华人民共和国反洗钱法》的颁布实施、金融机构反洗钱规定的修订、正式加入国际权威反洗钱组织FATF、反洗钱义务的履行主体逐步向特定非金融机构覆盖、反洗钱监管理念不断提升等等。

然而，一个无法回避的重大问题是：在反洗钱人才的短期专项培训与专业队伍的长效培养方面，各地区标准不一、步调不一、方式不一，缺乏统一性、规范性和系统性。

虽然我国分布在政府监管部门、各金融机构的反洗钱从业人员已从2002年的数百人发展至今天的三十多万人，但反洗钱从业人员入门没有“门槛”，绩效衡量、职务晋升缺乏科学有效的“标尺”，这一状况至今并没有得到根本改观。

反洗钱人员素质严重参差不齐，教育背景、知识结构、年龄结构、专业技能等与日新月异的反洗钱需求相距甚远，这严重制约了我国反洗钱效率和有效性的整体提升。

因此，有组织、分层次、有计划、讲方法地培养一大批适应反洗钱形势需求的专业人才队伍变得越来越迫切，建设和推行反洗钱从业资格的认证体系也成为有效解决这一难题的必由路径。

2009年，复旦大学中国反洗钱研究中心决定率先引进由ACAMS——（美国）公认反洗钱师协会——创立并在全球推广的国际反洗钱师资格认证体系。

但是，要使这一体系在中国落地并为业界所认可接受，单凭一套全英文培训教程，而不将其进行“汉化”，其局限性是显而易见的。

于是，我们开始组织力量，分工协作，力图在短时间内拿出英文版《国际反洗钱师资格认证教程》的汉译本。

在祝亚雄博士（第一、第二章，第六至第九章）、周莹（第三章）和高增安博士后（第四、第五章）的共同努力下，全书基础性翻译的第一稿于当年年底前即告完成。

经过部分特邀业内专家的试读以及我个人的研读，发现需要完善的地方为数着实不少，如专用术语的译法及全书统一问题，人名、地名的前后一致问题，理解偏差导致翻译失准问题，欧化句式普遍，佶屈聱牙，语体风格不一致等等，不一而足。

我深知，一个连自己这一关都过不去的“产品”万不可轻率“出炉”，更何况反洗钱研究中心常务副主任唐朱昌教授再三交代，“中心”拿出的作品一定要与其品牌相称。

复旦大学出版社经管分社的徐惠平社长更是如是要求：“这一教程将来应用范围广，受众多，权威性强，必须认真对待，严谨从事。”

如此，译稿便如织布机上的梭子一般，开始在我和责任编辑岑品杰、南京专业排校单位之间来来回回不下十多遍。

其间，就具体内容的无数次“折腾”让我真切体味到咬文嚼字的甘苦，不断体验着贾岛当初踌躇于“僧敲月下门”抑或“僧推月下门”的苦恼。

我常常简单地认为，一部译作的最高境界就是，当读者读它时，压根就不感到是在读一本译作。

当然，这也许才刚达到一个最基本的行文通顺要求。

无论如何，即使到今天，手头的这部译稿我也只觉得算是及格水平，离“信、达、雅”的高标准仍有不小距离。

无奈，书稿总不能一直长“捂”在手，终归要付梓，去面对读者、接受评判。

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

由于此教程系英文第四版，成书于2006年，而近几年的全球反洗钱形势又有了较大变化，所以，对于书中出现的一些与新形势不一致或不尽一致的数字或表述，内容及章节安排，甚或逻辑与观点，本着尊重原文的原则，我们未在正文中直接修订，而只是部分以脚注等形式加以补充说明。

由于受时间以及译者的工作经历、金融专业知识、语言驾驭能力等的局限，译文中的错误或不足一定在所难免，甚至仍不在少数。

故恳请读者在予以谅解的同时，多提宝贵意见，我们一定虚心以待，进一步勘误完善。

愿本书为我国建设反洗钱专业队伍、提高反洗钱效率及整体有效性发挥应有的作用。

愿本书为建立和推广本土化、中国化的反洗钱师资格认证体系铺平道路！

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

书籍目录

第1章 导论

公认反洗钱师协会简介

公认反洗钱师协会的使命

目标

会员

反洗钱师认证——独一无二的认证

为什么要参加CAMS认证？

认证的目的

CAMS认证给我们带来的职业福利

CAMS认证考试是如何设计并发展的？

谁可以参加CAMS认证考试？

CAMS考试的内容

CAMS报考手册和申请认证考试的流程

CAMS再认证

认证考试学习指导手册

指导手册的组织架构

目的

听课

结语

第2章 洗钱和恐怖融资的风险及其方法

什么是洗钱

洗钱循环的三个阶段

洗钱犯罪活动的经济和社会后果

洗钱方法

银行和其他储蓄机构

非银行金融机构

非金融企业和职业

来自新技术的洗钱风险

用于隐藏真实受益人身份的诸多机构之洗钱风险

恐怖融资

本章小结

复习题

第3章 反洗钱和打击恐怖融资合规标准

金融行动特别工作组

成员和观察员

主要目标

金融行动特别工作组40条建议

FATF打击恐怖融资的指导方针及其“特别建议”

不合作国家

巴塞尔银行监管委员会

欧洲联盟反洗钱指令

地区和其他国际力量

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

- 区域性FATF类机构和FATF联合成员
- 其他反洗钱力量
- 其他国际组织
- 国际上普适于交易的基础性美国立法和监管措施
 - 美国爱国者法
 - 美国洗钱犯罪以及民事没收法律的适用范围
 - 外国资产控制办公室
- 本章小结
- 复习题
- 第4章 反洗钱合规制度
 - 引言
 - 风险评估及风险评分体系的建立
 - 引言
 - 你的客户会带来什么风险
 - 地理区位
 - 业务类型
 - 法律和交易结构
 - 你的产品或服务会带来什么风险
 - 高风险产品、服务和国家
 - 反洗钱制度的要素
 - 内部政策、程序与控制措施
 - 合规官
 - 培训
 - 审计
 - 合规文化和高级管理层的作用
 - 了解你的客户
 - “了解你的客户”(KYC)制度的主要内容
 - 开户、客户身份识别与核实
 - 了解你的员工
 - 可疑或异常行为监控与报告
 - 洗钱的警示特征
 - 电子技术反洗钱解决方案
- 本章小结
- 复习题
- 第5章 执行或支持调查程序
 - 引言
 - 开展内部调查的时机
 - 调查的类型
 - 为调查选择律师
 - 管理好文档资料和电子文件
 - 公告员工
 - 筹划在先
 - 调查征询
 - 搜查令
 - 限制或冻结账户和其他资产的指令
 - 传票和传唤
 - 如果有人要求你提供数据, 你应该提供哪些?

<<国际反洗钱资格认证教程>>

机构的刑事责任

执行调查

与员工面谈

文档

调查报告

应对公诉人

公诉

政府调查

利用互联网进行反洗钱调查

钱太多了

未知企业

奇怪的电汇

小结

国家间的反洗钱合作

国际洗钱信息网络

法律互助协定

金融情报机构/金融调查中心

监管渠道

金融行动特别工作组关于国家间合作的建议

本章小结

复习题

第6章 认证考试模拟练习

第7章 反洗钱专业术语表

第8章 关于学习和考试的提示与技巧

如何学习？

学会“学习”

避免学习陷阱

养成良好的学习习惯

考试

选择题答题的十大诀窍

应对考试焦虑

第9章 指导文件与参考资料

指导文件与参考资料

其他含有反洗钱资料的网站

有关反洗钱方面的期刊

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

章节摘录

版权页：插图：集成风险是指由于授予某一借款人过多的信贷而产生损失的可能性。

监管法规通常限制银行借给单一借款人或由相关借款人组成的集团过多的资金。

缺乏对特定客户的了解，或者缺乏对该特定客户背后是谁、该客户与其他客户之间的关系的了解，都会将银行置于这种风险之中。

当出现有关对等各方、有关联的客户和用于支付的收入或资产的共同来源的情形时，就更应该引起关注了。

当然，贷款损失也可能是由于无法履行的合同以及与虚假人物签订的合同而造成的。

为此，巴塞尔银行监管委员会发布了各种声明，如2001年银行为防止犯罪分子利用其成员国的金融系统进行洗钱的客户尽职调查报告。

失去对经济政策决策的控制或经济决策失误：因为在洗钱过程中涉及大量货币，在一些新兴市场国家这些非法所得可能使政府的预算相形见绌，由于洗钱而产生的在宏观经济统计方面的计算失误，导致政府和决策者失去对经济政策制定的控制权。

由于洗钱分子将资金再投资到不易被侦测到的投资计划，而不是投资于有更高收益率的计划，因而可能对货币和利率造成负面影响。

也可能出现由于资金的出乎意料的跨境转移而导致汇率和利率动荡的情形。

在某种程度上，由于洗钱犯罪的存在，货币需求会从一个国家转移到另外一个国家——导致让人误解的货币流动记录情形——这尤其会对美元化国家的利率和汇率造成负面影响，因为这使得追踪货币的总量变得越来越困难。

洗钱因为人为扭曲资产和产品的价格而导致资源的错误配置，这也会增加货币不稳定的威胁。

经济扭曲和动荡：洗钱犯罪人员对投资利润并不感兴趣，而是出于保护其非法所得、隐匿其肮脏资金来源的目的。

因此，他们的“投资”活动并不一定会给资金所在国带来经济收益。

此外，在某种程度上，洗钱犯罪和金融犯罪会将资金从稳健的投资转向能隐匿其所得的低质量项目的投资，从而影响经济增长。

在有些国家，如建筑和旅馆业之类的整个产业，都不是出于真正的市场需求，而是出于洗钱分子的短期利益目标。

当这些产业不再适合洗钱者的业务时，他们就会放弃这些产业，从而引起这些部门的崩盘以及经济体的巨大损失，而这些经济体根本无法承担这样的损失。

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

编辑推荐

《国际反洗钱师资格认证教程(英文第4版)》是由复旦大学出版社出版的。

<<国际反洗钱师资格认证教程>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>