

中国金融传媒股份有限公司

关于举办反洗钱新规下执法检查、客户尽职调查、自评估能力提升专题培训班的函

各相关单位：

2026年6月，FATF将对中国开展第五轮反洗钱评估。中国人民银行发布银发〔2025〕205号通知，系统部署全国金融机构反洗钱监管工作。新《反洗钱法》及〔2025〕第11号令2026年1月1日起实施，强化金融机构风险防控主体责任，明确“风险为本”原则，对尽职调查等能力提出更高要求。《金融机构洗钱风险自评估指引》要求各机构2026年4月30日前完成首次自评估并报送初稿。

为帮助各反洗钱义务机构应对新形势、提升反洗钱水平，中国金融传媒拟于2026年3月持续举办反洗钱新规下执法检查、客户尽职调查、自评估能力提升专题培训班，望各义务机构收函后，由反洗钱部门牵头组织相关人员参加。现将有关事项函告如下：

一、培训时间与地点

（一）时间：2026年3月26日—29日（26日报到，29日返程）

(二) 地点：杭州

二、培训课程与师资

培训课程（具体内容详见附件）

专题一：当前反洗钱形势与监管工作重点

- (一) 当前反洗钱形势分析与监管工作要点分析
 - (二) FATF 第五轮互评估迎评
 - (三) 落实新《反洗钱法》监管要求与思路
 - (四) 反洗钱配套规章修订与落实
1. 《反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》修订与落实
 2. 《客户尽调办法》（〔2025〕第11号令）修订与落实
 3. 《持续尽职调查工作指引》制定与落实
 4. 新《自评估指引》修订与落实
 5. 《大额可疑交易报告管理办法》修订与落实
 6. 《受益所有人管理办法》修订与落实
 7. 《反洗钱特别预防措施管理办法》制定与落实
 8. 《特定非行业管理办法》制定与落实

专题二：新监管框架下客户尽职调查的检查核心要点与实务

- (一) 客户尽职调查核心实践
1. 客户尽职调查定义与 KYC 原则
 2. 客户风险等级划分与动态管理
- (二) 客户身份识别与核实实操
1. 客户身份基本信息收集要素与方法

2. 身份核实技术与策略及特殊情境处理

3. 持续尽职调查与业务关系管理策略

(三) 客户身份资料及交易记录保存

1. 保存内容与格式要求以及保存标准

2. 保存期限与管理机制

3. 信息安全与隐私保护

(四) 特定业务场景下的尽职调查

1. 银行业务、证券业务、保险业务尽职调查要点、实操建议与案例分析

2. 跨境业务与互联网业务尽职调查挑战及应对策略

专题三：洗钱风险自评估指引（新）实践与落实

(一) 自评估流程设计与执行要点

(二) 数据整合与风险评估工具使用

(三) 报告撰写与审阅应对

专题四：洗钱执法检查核心问题、整改措施及典型案例解析

(一) 大额与可疑交易报告合规管理

(二) 客户尽职调查与资料保存、风险评估合规管理

(三) 高风险客户管控措施；

(四) 相关检查实践的典型案例。

培训师资

金融监管部门和商业银行反洗钱相关专家联合授课。

三、培训对象与证书

（一）培训对象

1、政策性银行、商业银行、农村信用合作社(审计中心、办事处等)、农村合作银行、民营银行、村镇银行、外资银行的总分行领导，部门负责人，反洗钱、评估岗位及相关岗位人员；

2、证券、保险、基金、信托、期货、第三方支付机构、金融控股集团、企业集团财务公司、消费金融公司、金融资产管理公司、小额贷款公司、理财公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司等机构管理人员及相关岗位人员；

3、金融机构监管单位、反洗钱工作联席会议的相关成员单位以及相关学会、协会会员单位有关人员；

4、反洗钱特定非金融机构(贵金属或宝石现货交易的交易商房地产开发企业、房地产中介机构、会计师事务所、律师事务所公证机构等)管理人员及相关岗位人员、高等院校相关人员。

（二）培训证书

本次培训共计 16 学时，完成全部课程可获得由主办单位颁发的结业证书。

四、培训费用

（一）收费标准：培训费 2900 元/人，餐费、交通、住宿费用自理。

（二）费用缴纳及发票：报名费由参训人员转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，备注栏请注明“反洗钱新规专项培训-杭州班”。账户信息如下：

名 称：中国金融传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京西长安街支行

账 号：340256020430

(三)报名方式：请于2026年3月24日前将报名回执及付款凭证发至指定邮箱：yhbpx1@126.com。为便于领取发票，请在报名回执中填写发票信息。

五、联系方式

联系人：刘老师，电话：010-65331056 13051159278

樊老师，电话：010-63998055；

特此函告。

附件：1. 课程表

2. 报名表

中国金融传媒股份有限公司

2026年1月9日

附件

关于举办“反洗钱新规下执法检查、客户尽职调查、自评估能力提升专题培训班--报名回执表

联络人:崔老师 电话: 13381097279(微信: -13381097279) 请将报名回执表发至: 2715139128@qq.com					
单位名称					
联系人		电话			
姓名	性别	部门/职务	电话/手机	身份证号	邮箱
温馨提示: 中国金融传媒是国家金融监督管理总局管理的媒体单位,《中国银行保险报》是国家金融监督管理总局主管的唯一官方日报。 中国金融传媒作为金融业新闻舆论“主阵地”、行业重大信息发布“主渠道”和全方位金融资讯服务“主力军”,构建了集专业资讯、品牌服务、业务培训等于一体的全媒体传播平台。					
开具发票类型: 增值税专用发票 <input type="checkbox"/> 、增值税电子普通发票 <input type="checkbox"/>			参会人数: 共 _____ 人		
费用: 转账 <input type="checkbox"/> 现场 <input type="checkbox"/>			住宿: 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>		
接收增值税电子普通发票邮箱 _____			房型: 标间 <input type="checkbox"/> 单间 <input type="checkbox"/>		
开票项目: 培训费			入住时间: _____		
纳税人名称: _____			离店时间: _____		
纳税人识别号: _____					
地址及电话: _____					
开户行及账号: _____					

此表复制有效!