

<<银行保密法/反洗钱检查手册>>

图书基本信息

书名：<<银行保密法/反洗钱检查手册>>

13位ISBN编号：9787504952493

10位ISBN编号：7504952494

出版时间：2009-10

出版时间：中国金融出版社

作者：美国联邦金融机构检查委员会 编

页数：311

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>

## <<银行保密法/反洗钱检查手册>>

### 前言

作为金融行动特别工作组（FA7F）主要成员国之一，美国的反洗钱工作在国际反洗钱领域发挥着非常重要的作用。

美国开展反洗钱工作历史较长，经验非常丰富，无论是在法律建设、制度完善，还是在机构设置等方面，一直处于世界领先地位。

早在1970年，美国国会就通过了《银行保密法》，又称为《货币和对外交易报告法》。

该法要求美国金融机构以提交货币交易报告等方式协助美国政府机构侦查和打击洗钱犯罪。

《银行保密法》有时也称为反洗钱法，是美国最重要的反洗钱法律，其后美国国会通过的所有其他反洗钱有关法律法规实际上是对它的进一步修改和补充。

比如1986年美国国会通过的《洗钱控制法案》以及1992年通过的《阿农齐奥—怀利反洗钱法案》等。

在2001年“9.11”恐怖袭击事件后，美国国会又通过了《爱国者法案》，不但宣布恐怖融资犯法，还提高了原《银行保密法》对金融机构在客户身份识别程序上的要求，同时要求金融机构具备尽职调查程序、建立反洗钱项目和加重了对洗钱的民事和刑事处罚等内容。

美国在反洗钱监管机构的设置方面也比较完善。

目前美国对金融机构的反洗钱工作进行监督和管理的机构包括：财政部、联邦储备系统管理委员会、联邦存款保险公司、国家信用联盟管理局、货币监理署、州金融机构监管局、海外资产控制办公室和金融犯罪执法网络等。

上述机构职责范围互不相同，在执行《银行保密法》中承担不同角色，发挥不同作用。

## <<银行保密法/反洗钱检查手册>>

### 内容概要

作为金融行动特别工作组（FA7F）主要成员国之一，美国的反洗钱工作在国际反洗钱领域发挥着非常重要的作用。

美国开展反洗钱工作历史较长，经验非常丰富，无论是在法律建设、制度完善，还是在机构设置等方面，一直处于世界领先地位。

<<银行保密法/反洗钱检查手册>>

书籍目录

序BSA / AML合规评估项目概述和核心检查程序 确定范围和制订计划——概述 检查程序 BSA / AML风险评估——概述 检查程序 BSA / AML合规项目——概述 检查程序 形成结论和完成检查——概述 检查程序 监管要求和有关主题的核心检查概述和程序 客户身份识别——概述 检查程序 客户尽职调查——概述 检查程序 可疑交易报告——概述 检查程序 现金交易报告——概述 检查程序 现金交易报告免报——概述 检查程序 信息共享——概述 检查程序 货币工具所涉及的买卖交易记录保存——概述 检查程序 资金划转记录保存——概述 检查程序 国外代理行账户记录保存和尽职调查——概述 检查程序 私人银行尽职调查制度（非美国人）——概述 检查程序 特别措施——概述 检查程序 外国银行和财务账户报告——概述 检查程序 现金或货币工具的跨国转移——概述 检查程序 海外资产控制办公室——概述 检查程序 全面合规项目和其他组织机构的扩展检查概述和程序 全面BSA/AML合规项目——概述 检查程序 美国境内银行的海外分支机构和办事处——概述 检查程序 关联银行——概述 检查程序 对产品和服务的扩展检查概述及检查程序 代理账户（国内）——概述 检查程序 代理账户（海外）——概述 检查程序 美元汇票——概述 检查程序 支付账户——概述 检查程序 押运业务——概述 检查程序 电子银行——概述 检查程序 资金划转——概述 检查程序 自动清算交易所交易——概述 检查程序 电子货币——概述 检查程序 第三方支付机构——概述 检查程序 货币工具买卖——概述 检查程序 经纪人存款——概述 检查程序 私人自动柜员机——概述 检查程序 非储蓄投资产品——概述 检查程序 保险——概述 检查程序 集中账户——概述 检查程序 贷款业务——概述 检查程序 贸易融资活动——概述 检查程序 私人银行业务——概述 检查程序 信托和资产管理服务——概述 检查程序 适用于自然人和实体的扩展检查概述与程序 非居民外国侨民和外国人——概述 检查程序 政治敏感人物——概述 检查程序 外国使馆及领事馆账户——概述 检查程序 非银行金融机构——概述 检查程序 专业服务提供者——概述 检查程序 非政府组织和慈善机构——概述 检查程序 商业实体（国内和国外）——概述 检查程序 现金密集型行业——概述 检查程序 附录 附录A：《银行保密法》法律和法规 附录B：BSA / AML指引 附录C：BSA / AML参考资料 附录D：金融机构法定定义 附录E：国际组织 附录F：洗钱和恐怖融资“警示标志”

<<银行保密法/反洗钱检查手册>>

章节摘录

插图：客户购买的产品明显超出了客户的经济状况或理财规划需要。

客户以终身寿险保单的退保解约金为抵押进行借款，尤其是支付给明显无关的第三方。

购买无需经保险人（保险公司）同意即可转换受益持有人的保险产品。

这包括二手的定期人寿保险保单和不记名保单。

客户购买数个保险产品，然后用先前退保的收益去购买其他金融资产。

空壳公司交易银行无法获得足够的资料或信息，无法确定其账户或其他银行业务活动的实际拥有者或受益人（利用因特网，商业数据库的搜索，或直接询问相关银行）。

公司支付没有明确的目的，也不提及货物或服务，只是确定合同或发票号码。

在可识别的情况下，货物或服务不符合代理银行提供的公司概况和其金融活动性质。

公司的资金划转所涉及的产品和服务明显不符。

外国代理银行提供的解释与所观察到的资金划转活动不符。

业务交易发生在同一个地址，或只能提供一个注册代理的地址，或存在其他地址不一致的情况。

## 后记

翻译美国《银行保密法/反洗钱检查手册》对许多翻译人员而言是第一次真正从事英语翻译工作。在毫无翻译经验的情况下，对翻译过程中可能遇到的问题和困难认识不足。

但是在如期完成之后，所有翻译人员都受益匪浅。

翻译计划确定于2009年4月。

4月份完成翻译初稿后，全体翻译人员于5月13日至15日在番禺莲花山进行了第一次的集中修改工作。为了充分考虑各方的修改意见，我们又从30名翻译人员当中抽出16名英语水平相对较高的人员于6月22日至26日在惠州罗浮山进行了第二次封闭修改。

经过不分昼夜的紧张工作，最终如愿完成。

本手册倾注了所有翻译人员的心血和汗水。

在翻译的初始阶段，许多翻译人员是在完成自身繁忙的日常工作之后，牺牲自己的休息时间完成翻译任务的，也有的是在度假途中利用坐飞机或坐火车的时间完成的，发挥了大公无私的奉献精神。

在修改阶段，无论是在番禺莲花山，还是在惠州罗浮山，所有翻译人员都以高度负责的态度认真完成了所有翻译内容。

在修改期间，所有翻译人员都自觉加班加点，不分昼夜，有的甚至工作到凌晨4点才休息。

本手册也凝聚了所有翻译人员的集体智慧和结晶。

为了保证翻译用词准确恰当，翻译人员查阅了大量的参考资料，对原文中涉及的大量英语专用名词和术语，有时哪怕只是一两个单词，都进行了多次研究、修改和论证，力求翻译文字准确完美地表达其原本含义。

<<银行保密法/反洗钱检查手册>>

编辑推荐

《银行保密法:反洗钱检查手册》：美国联邦金融机构检查委员会：联邦储备系统管理委员会，联邦存款保险公司，国家信用联盟管理局，货币监理署，存款管理办公室，州金融机构监管联络委员会

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>