

客户尽职调查岗位证书 (CKYCA)



进行有效的 KYC/CDD（了解您的客户/客户尽职调查）是防止金融犯罪的必要一环。对此，ACAMS 推出的全新职业资格认证——客户尽职调查岗位证书（CKYCA, Certified Know Your Customer Associate），将为这一领域的专业人员提供最新的国际标准。

一线员工和运营团队成员在保护金融机构的过程中担任着至关重要的角色，而 CKYCA 是 ACAMS 首个专为此类职场人士开发的资格认证。

为何 ACAMS 要推出 CKYCA?

ACAMS 的使命是预防金融犯罪，而 KYC/CDD 就是这项工作中最重要的任务之一。CKYCA 认证可以确保这些处于早期职业发展阶段的专业人士在接触客户，并为客户开立账户前，就有能力防止潜在不法分子获得机构的服务，阻止违法行为。我们相信，通过让担任 KYC/CDD 角色的人员清楚必须了解的工作内容，为他们配备相关培训材料，并让他们展示自己的能力，就可以帮助机构降低金融犯罪风险。

为何要获得 CKYCA 资格认证?

CKYCA 认证可以让您的专业团队脱颖而出。通过获得这项需要考试的资格认证，机构便可以确保一线员工和运营团队具备开展了解您的客户 (KYC) 和客户尽职调查 (CDD) 活动所需的能力。CKYCA 认证由 ACAMS 根据全新国际标准开发。ACAMS 此前已开发了反洗钱合规行业的黄金标准公认反洗钱师 (CAMS) 认证以及其他行业专业认证。



CKYCA 认证适合谁？

该课程适用于：

CKYCA 适用于希望从事或者目前正在从事 KYC/CDD 工作、正处于早期职业发展阶段的人士，他们的上级亦同样适用。结合 6 至 12 个月的工作经验，取得 CKYCA 的专业人员应能够在最低限度的监督下，执行扎实的强化尽职调查，适当逐步升级高风险案例。

适合取得 CKYCA 认证的人员包括：

- KYC 分析师
- KYC/CDD 分析师
- KYC 引导分析师
- KYC 代表
- KYC 团队领导
- 客户 / 客户引导分析师
- 客户 / 客户引导专家
- 反洗钱预防代表

如何报考

1. 成为 ACAMS 会员

请留意您必须持有 ACAMS 会员资格方可申请及保持资格认证。

2. 准备和申请考试

完成学习后，请您提交申请，以便安排考试。

3. 安排和通过考试

考试申请获得批准后，您将收到电子邮件，内含考试安排的说明。在通过考试后，即可获得资格认证。请持续进修，并保持有效的 ACAMS 会员资格，方可一直持有资格认证。

CKYCA 考试目前提供以下语言版本：

- 简体中文
- 繁体中文
- 荷兰文
- 英文
- 法文
- 德文
- 日文
- 西班牙文

资格认证组合与定价

了解团体培训优惠，欢迎申请咨询。

资格认证组合包括

- 电子版教程 (PDF)
- 学习卡
- 线上学习资料 (课后评估)
- 模拟考试
- 资格认证考试

US\$1,045

CKYCA

认证考试测试的员工能力有哪些？

1. 识别与验证客户

- 1.1. 通过确定客户类型来评估所需信息，然后根据需要寻找信息来源，弥补差距
- 1.2. 完成适当的验证程序
- 1.3. 评估账户的性质和用途，特别注意空壳公司和税务合规性
- 1.4. 确定 UBO（最终受益人）和关联方/第三方
- 1.5. 根据账户活动回顾并重新考虑先前的信息

2. 筛选客户

- 2.1. 制裁合规性筛选
- 2.2. 探索客户信息（包括负面媒体）的主要和次要来源，评估信息的可靠性和相关性
- 2.3. 区分来自制裁检查和交易监控中的物质和非物质打击，然后根据需要进行验证

3. 为客户做风险评级

- 3.1. 根据核心风险类别（客户、产品、国家、渠道）评估客户风险
- 3.2. 识别并解释可能表示洗钱、逃避制裁、贿赂/腐败、逃税等行为的關鍵危险信号
- 3.3. 管理资产风险分析
- 3.4. 根据公司风险评估、风险偏好以及风险升级要求，评估风险评分

4. 执行强化尽职调查 (EDD)

- 4.1. 确认并获取财富来源的详细信息
- 4.2. 检查 UBO（最终受益人）所有权的复杂结构
- 4.3. 根据风险水平的结果，决定是否建议保留、终止客户，或者是否逐步升级 EDD
- 4.4. 执行账户活动审核

5. 创建客户档案

- 5.1. 应用数据隐私要求并解释数据错误的分支
- 5.2. 呈现客观、准确和有效的档案
- 5.3. 创建审核跟踪
- 5.4. 根据定期审查或事件触发因素审查/更新客户资料