



# 交易监控 岗位证书 (CTMA)



监控交易可疑活动是反洗钱合规制度体系的核心功能。即使机构采用了自动系统，高质量的交易监控依然有赖于训练有素的专员对警报进行调查。

此项公认反洗钱师协会 (ACAMS) 资格认证针对调查员保持警觉所需的知识和技能，建立了一个新的全球标准。通过确保机构人员接受适当的培训，帮助机构应对金融犯罪风险，并通过 ACAMS 开设的正式认证考试展示机构所具备的专业知识和能力。ACAMS 也是业界黄金标准公认反洗钱师资格认证 (CAMS) 的开发者。

## ACAMS 为何开发 CTMA 认证?

交易监控作为持续客户尽职调查的重要一环，有助于检测金融犯罪。客户开户之后，对交易活动进行监控是机构识别异常和可疑活动的核心流程。交易监控系统中出现的警报必须进行调查，并在适当的情况下向有关监管和政府部门报告。

健全的交易监控制度是完整合规的反洗钱制度体系的核心要素。因此，培训能够应对和调查这些警报的专员亦是重中之重。

## 为何设置专员级别的 CTMA 认证?

为了给身处不同职业发展阶段的个人提供支持，ACAMS 特别面向拥有不到 1 年工作经验的职场人士打造了专员级别的资格认证。由于没有经验资格要求，这些认证同样适合初次接触防范金融犯罪领域的新人。

## 为何要获得 CTMA 认证?

交易监控是反洗钱和防范金融犯罪合规计划的核心组成部分。对个人而言，CTMA 是对交易监控流程知识的认证，可使专业人士脱颖而出。对各机构而言，在法律、法规和政策日益复杂的世界里，对员工进行 CTMA 认证是对反洗钱和金融犯罪合规的重要承诺。



## CTMA 认证的对象是谁？

CTMA 适用于初入职场并希望从事或正在从事交易监控工作的专业人士，他们的上下级亦同样适用。通过认证后，配合 6 到 12 个月的工作经验，CTMA 专员应能调查交易监控系统发出的警报，包括从警报产生，到警报清除，或上报给作决策和提交可疑活动报告 (SAR) 的团队。技术专家可能也想参加 CTMA 认证，但该课程并未深入涉及相关技术。对于生成交易监控警报的技术，认证仅涉及理解关键原则（如阈值和误报原因）的层面。

### 对于机构的益处：

- CTMA 采用一致的标准，使机构能够证明其交易监控人员已达到精心构建的，基于工作角色建立的客观知识基准。
- 作为一项全球认证，CTMA 使跨国机构能够在其全球网络中采用统一且一致的计划。
- CTMA 使各机构能够融入 ACAMS 国际性多样化的全球网络。ACAMS 是全球领先的会员制组织，致力于提高防范金融犯罪专业人士的知识和技能。

### 适合取得 CTMA 认证的人员包括：

- 交易监控分析师
- 警报管理员
- 交易监控调查员
- “了解您的客户”分析师
- 开户分析师
- 金融犯罪活动分析师
- 合规分析师
- 防范金融犯罪分析师
- 风险分析师
- 反洗钱分析师
- 筛查分析师
- 欺诈分析师
- 欺诈活动分析师

### 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

## 如何报考

### 1. 成为 ACAMS 会员

请注意您必须持有 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。

### 我们目前提供以下语言的 CTMA 考试

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

# CTMA 认证考试测试的员工能力有哪些？

在大型组织中，交易监控职能有时会分为 3 级。CTMA 考察第 1 级（可对生成的警报进行审查，以确定其是系统故障还是合理的警报）和第 2 级（可对合理警报进行更细致的调查，以确定其属于异常活动还是可疑活动）职能，即从警报产生，到警报清除，或上报到第 3 级（由内部金融情报机构的高级成员决定是否生成可疑活动报告并最终提交）之间所涉及的职能。

CTMA 认证的核心主题范围包括：

## 1. 交易监控在防范金融犯罪中的作用 (20%)

- 1.1. 金融犯罪相关风险的类型
- 1.2. 基于风险为本的方法、风险评估和机构风险偏好进行交易监控的目的
- 1.3. 与客户类型和产品相关的特定风险
- 1.4. 交易监控中所需的受益所有权和交易方审查
- 1.5. 交易监控和持续客户尽职调查之间的关系
- 1.6. 筛查交易与交易后警报
- 1.7. 如何衡量交易监控流程的有效性并确保质量
- 1.8. 异常活动与可疑活动的区别

## 2. 交易监控警报的生成 (15%)

- 2.1. 警报如何生成与不同的警报来源
- 2.2. 如何确定警报是否有效，包括区分有效警报、误报和无效警报
- 2.3. 警报数量为何会随时间的推移而变化，以及如何/何时向上级报告这些变化
- 2.4. 场景、规则、模式、行为基础以及阈值的目的
- 2.5. 阈值调整的目的、责任方及时间安排

## 3. 警报调查 (40%)

- 3.1. 洗钱类型/危险信号和相关异常交易活动
- 3.2. 恐怖主义融资类型/危险信号和相关异常交易活动
- 3.3. 非反洗钱金融犯罪类型/危险信号和相关异常交易活动
- 3.4. 如何调查单个客户的多个警报
- 3.5. 交易监控调查中涉及的调研步骤
- 3.6. 收集其他信息的最佳实践

- 3.7. 交易监控中的常见错误
- 3.8. 如何在交易监控调查中识别新风险

## 4. 交易监控调查的结果 (25%)

- 4.1. 交易监控调查的结果
- 4.2. 如何记录决策依据并建立审计追踪轨迹
- 4.3. 与报告可疑和/或异常活动相关的监管要求
- 4.4. 应将哪些活动升级为潜在可疑活动报告(SAR)备案的原因，可疑活动报告的保密性的原因
- 4.5. 金融情报机构/执法部门的通知