

客戶盡調認證專員認證 (CKYCA)



善加利用了解您的客戶 / 客戶盡職調查 (KYC/CDD) 流程，有助遏制金融犯罪，防患於未然。ACAMS 最新開發的客戶盡調認證專員認證 (CKYCA)，向業內的專業人士展示新的全球工作標準。

CKYCA 認證是 ACAMS 為替金融機構把關的前線與運營團隊而建立的首個認證。

ACAMS 為什麼開發 CKYCA 認證？

ACAMS 的宗旨是防止金融犯罪，而了解您的客戶 / 客戶盡職調查 (KYC/CDD) 是達成此目標的把關者。CKYCA 認證傳授的知識，讓剛剛進合規世界的員工學習到紮實的客戶檢證和註冊能力，幫助機構攔截潛在的非法行為。我們深信，明確定義KYC/CDD 人員所應具備的知識、並提供相關的培訓材料與能力認證，我們便能協助機構減少金融犯罪風險。

為什麼要取得 CKYCA 認證？

本考試認證讓機構可確保前線和運營團隊掌握進行了解您的客戶 (KYC) 與客戶盡職調查 (CDD) 流程時的核心技巧。依據國際公認反洗錢師 (CAMS) 協會新設定的全球基準，亦即防制洗錢法規遵循的黃金標竿，鼓勵員工獲得 CKYCA 認證之金融機構得以脫穎而出。



誰應該考取 CKYCA 認證？

本認證適用於：

CKYCA 適用於希望投身或初任 KYC/CDD 崗位的專業人員，以及指導他們的夥伴。配合六個月到一年的工作經驗，讓取得 CKYCA 認證的人員能夠在基本監督下，切實執行增強盡職調查（EDD）活動，並能慎重處理風險更高的案件。

CKYCA 針對的崗位是：

- KYC 分析師
- KYC / CDD 分析師
- KYC 開戶分析師
- KYC 代表
- KYC 團隊負責人
- 客戶開戶分析師
- 客戶開戶專員
- 防制洗錢代表

如何取得認證

1. 成為 ACAMS 會員

您必須持有 ACAMS 會員資格方可申請及保持資格。

2. 準備和申請考試

完成學習後，請提交申請以安排考試。

3. 安排和通過考試

考試申請獲得批准後，您將收到電子郵件，內含考試安排的說明。在通過考試後，即可獲得認證，別忘了要持續進修，和保持有效的 ACAMS 會員資格，方可一直維持資格。

CKYCA 考試提供以下語言：

- 簡體中文
- 繁體中文
- 德語
- 西班牙語
- 法語
- 荷蘭語
- 英語
- 日語

認證組合和定價

歡迎洽詢以了解更多有關團體培訓折扣的資訊。

認證組合內容包括：

- 電子版教程 (PDF)
- 學習卡
- CKYCA 考試

US\$1,045

CKYCA 認證考試測試哪些核心能力？

1. 識別和驗證客戶

- 1.1. 確定客戶類型以評估所需資訊，再根據需要尋找資源以完善客戶資訊
- 1.2. 完成適當的驗證程序
- 1.3. 評估帳戶的性質和目的，尤其注意空殼公司與稅務合規
- 1.4. 識別最終受益人 (UBO) 和關聯方 / 第三方
- 1.5. 根據帳戶活動，重新審查之前取得的資訊

2. 篩選客戶

- 2.1. 篩查制裁合規情況
- 2.2. 探索客戶資訊的主要和次要來源（包括負面媒體），並評估資訊的可靠性與相關性
- 2.3. 從制裁檢查和交易監控中區分重大與非重大影響，然後進行適當驗證

3. 評估客戶的風險

- 3.1. 根據核心風險類別（客戶、產品、國家、渠道）來評估客戶風險
- 3.2. 識別和解釋可能涉及洗錢、逃避制裁、賄賂 / 貪污、逃稅等的危險信號
- 3.3. 分析管理資產的風險
- 3.4. 根據公司的風險評估 / 風險胃納與額外處理需求，進行風險評分

4. 執行增強盡職調查 (EDD)

- 4.1. 識別並獲取財富來源的詳細資訊
- 4.2. 檢查最終受益人所有權的複雜性
- 4.3. 根據風險等級來決定是否保留、終止帳戶或進行額外的 EDD
- 4.4. 審查帳戶活動

5. 創建客戶資料

- 5.1. 應用資料私隱要求，並解釋資訊錯誤的後果
- 5.2. 呈現客觀、精確和有效的檔案
- 5.3. 創建審核跟蹤
- 5.4. 根據定期檢查或突發事件來審查 / 更新客戶資料