

交易監控 職能證書 (CTMA)



針對可疑活動交易進行監控，是防制洗錢法規遵循計劃的核心功能。即便機構已普及採用自動化系統，高質量的交易監控，依然有賴於訓練有素的人員作出調查並發出警示。

ACAMS為擔任警示調查專員所需之知識和技能，樹立了全新的全球標準，透過由CAMS建立者們所編寫的正式認證考試，確保其人員獲得適當培訓並充分運用其知識，解決金融犯罪風險。

ACAMS 為何開發 交易監控職能證書 (CTMA)?

交易監控，在持續進行的盡職調查中不可或缺，有助及時發現金融犯罪。接手客戶後的核心流程是監控交易，有助機構識別異常和可疑活動。對交易監控系統發出的警示，必須進行調查；在適當的情況下，還要向相關監管部門和政府部門報告。

擁有強大的交易監控計劃，是完善防制洗錢法規遵循計劃的核心要素；因此，針對處理和調查警示的人員進行培訓至關重要。

獲取交易監控職能證書 (CTMA) 的好處是？

ACAMS 為職業生涯中不同階段的人士提供支持；CTMA 是專為擁有約 1 年經驗的從業人員所設計的專員級別認證。由於沒有資格認證要求，這認證也適用於初接觸金融犯罪預防領域的人士。

為何要獲取 CTMA 認證？

交易監控為防制洗錢和金融犯罪法規遵循制度體系的核心內容。對個人而言，CTMA 認證其在交易監控流程方面的知識，有助於他們脫穎而出。對機構而言，在法律、法規及政策日益複雜的今天，透過 CTMA 對員工進行認證，是對反洗錢及金融犯罪法令遵循的重要承諾。



CTMA 認證是為誰設計？

CTMA 適合希望或正在從事交易監控而年資較淺的人員，以及負責監督或協助這些人員的主管。持有 CTMA 認證的人士，若具備六至十二個月的經驗，應有能力從產生警示的那一刻起，釐清或呈報警示至負責判斷或提交可疑活動報告 (SAR) 的團隊期間，對交易監控系統發出的警示進行調查。儘管技術專家可能希望獲取 CTMA 認證，但本認證並未深入探討相關技術。生成 TM 警示的技術僅能涵蓋到理解關鍵原則（例如閾值和誤報原因）的級別。

對企業而言的優勢：

- CTMA 採用一致的標準，使企業能表明其交易監控人員已展現擁有客觀且審慎制定的職務知識基準。
- 作為全球通用的證書，CTMA 使跨國企業能在其全球網路中，採用統一且一致的認證。
- 各大企業能夠透過 CTMA，利用 ACAMS 多元的國際全球網路。ACAMS 是全球頂尖的會員組織，致力於提高金融犯罪防制專業人員的知識及技能。

擁有此認證可能對擔任下列某些職位具有優勢：

- 交易監控分析師
- 防範金融犯罪分析師
- 警示處理專員
- 風險分析師
- 交易監控調查專員
- 反洗錢分析師
- KYC分析師
- 背景審查分析師
- 入職分析師
- 詐欺分析師
- 金融犯罪操作分析師
- 詐欺操作分析師
- 法令遵循分析師

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
- 線上學習資料 (課後評估)
- 模擬考試
- CTMA 考試

US\$1,045

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。

我們目前提供以下語言的 CTMA 考試：

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

CTMA 認證考試會測試的核心能力為？

在較大的組織中，交易監控功能有時分為 3 級。CTMA 涵蓋第 1 級（可能涉及審查生成的警示以確定它是系統錯誤還是有效警示）和第 2 級（可能獲取合法警示並更詳細地進行調查，以確定該活動是代表異常活動還是可疑活動）功能，決定自從警示生成後，對其進行清除處理或升級到第 3 級（內部金融情報機構的高級成員考慮是否生成 SAR 並提交）。

CTMA 的核心主題領域是：

1. 交易監控在金融犯罪防制中的角色 (20%)

- 1.1. 金融犯罪相關風險的類型
- 1.2. 在機構基於風險的處理途徑、風險評估和風險偏好的背景下進行交易監控的目的
- 1.3. 與客戶類型和產品相關的特定風險
- 1.4. 從事交易監控所需的受益所有人和交易對手檢查
- 1.5. 交易監控與持續進行的盡職調查之間的關係
- 1.6. 篩選交易與交易後警示對比
- 1.7. 如何衡量交易監控流程的有效性並確保質量
- 1.8. 異常活動和可疑活動之間的區別

2. 交易監控警示生成 (15%)

- 2.1. 警示的生成方式及不同的警示源
- 2.2. 如何確定警示是否有效，包括區分有效警示、假陽性警示和無生產性效用警示
- 2.3. 為什麼警報示可能會隨著時間的推移而變化，以及如何/何時向更高級別的經理報告變化
- 2.4. 場景、規則、模式、行為基礎和閾值的目的
- 2.5. 調優的目的、責任方和應進行調優的時間

3. 警示調查 (40%)

- 3.1. 洗錢類型/危險信號和相關的異常交易活動
- 3.2. 恐怖主義融資類型/危險信號和相關的異常交易活動
- 3.3. 非防制洗錢金融犯罪類型/危險信號和相關的異常交易活動
- 3.4. 如何調查單一客戶的多重警示
- 3.5. 交易監控調查涉及的調研步驟
- 3.6. 收集其他資訊的最佳實踐

- 3.7. 交易監控中的常見錯誤
- 3.8. 如何在交易監控調查中識別新風險

4. 交易監控調查結果 (25%)

- 4.1. 交易監控調查結果
- 4.2. 與報告可疑和/或異常活動相關的監管要求
- 4.3. 應為潛在的 SAR 備案升級活動的原因、SAR 的機密性
- 4.4. 金融情報室/執法機關的通知
- 4.5. FIU/執法部門的通知