

厦门银行 2026 年营运条线反洗钱风控实务培训 项目供应商征集公告

为持续提升我行营运条线人员的反洗钱合规意识与实务操作能力，精准把握监管动态，强化客户尽职调查、客户身份资料及交易记录保存方面的履职效能，我行拟开展 2026 年营运条线反洗钱风控实务培训项目。现面向社会公开征集项目服务供应商，诚邀具备相关资质及丰富经验的优秀企业参与应标。现将有关事项公告如下：

一、项目介绍

本次培训聚焦我行营运条线反洗钱工作实际，旨在通过深入学习监管最新政策与检查重点，剖析同业在营运业务核心环节的反洗钱典型处罚案例及问题根源，帮助学员构建从制度规范、流程设计、系统支撑到执行标准的全链条闭环管理思维，推动反洗钱风控措施在一线运营中真正落地见效。

（一）项目内容

1. 培训主题

营运条线反洗钱风控实务培训

2. 培训对象

总分行营运风险控制岗、支行营业部主任

3. 培训内容

（1）反洗钱监管形势与营运条线履职要求解读

深度解析近期反洗钱监管政策变化及现场检查涉及营运业务的重点领域，系统阐释监管处罚逻辑与关注焦点。在此基础上，厘清营运条线在反洗钱架构中的职责边界，明确营运人员反洗钱的核心履职要求与执行标准。

（2）营运条线反洗钱风险剖析与处罚案例复盘

围绕客户全生命周期尽职调查要求，结合近年同业因准入尽调不严、持续尽调滞后引发的处罚案例，剖析各环节典型疏漏。准入尽职调查层面，重点讲解开户环节证件核验、信息采集、受益所有人穿透识别的规范要点与问询技巧。持续尽职调查层面，详解存量客户信息更新、证件到期触发、身份

变更识别等场景下的操作要点，指导学员动态监测客户风险状况变化。立足营运业务场景，阐述如何结合客户身份背景、业务属性与交易目的，敏锐识别客户异常神情、言行矛盾、资金解释不合理等软性风险信号，将碎片化的直觉感知转化为可识别、可判断的风险线索，切实强化第一道防线的风险感知与预警能力、规范尽职调查留痕、有效应对客户质疑的实务经验。同时，针对大额现金、代理开户、公转私等高风险业务，解析强化尽职调查的执行规范。

(3) 营运条线反洗钱长效机制建设与闭环管理

探讨将反洗钱合规要求有效嵌入日常柜面业务操作流程及晨会学习的常态化路径，构建长效风险防控机制。同时，介绍网点层面如何对照风险提示和洗钱案例开展自查自纠，建立问题整改追踪机制，及时反馈系统、流程及制度层面的优化建议，推动形成“问题发现-整改落实-效果评估”的闭环管理链条，全面提升营运条线反洗钱履职质效。

4. 培训形式

现场授课、案例研讨、互动答疑

5. 培训时长

2天

(二) 讲师要求

1. 经验背景

(1) 具有 10 年以上金融行业反洗钱工作经验，深度参与银行反洗钱制度建设、系统搭建或优化、大额可疑交易审核等工作，对营运业务有深刻理解。

(2) 拥有为至少 3 家及以上银行机构提供反洗钱专题培训或咨询服务的成功案例（需于应标时提供证明）。

(3) 如有监管机构（如人民银行、金融监管局等）反洗钱相关工作背景者，将在同等条件下优先考虑。

2. 专业能力

(1) 精通国内反洗钱监管法规及国际通行标准，对监管检查及处罚逻辑有精准把握。

(2) 具备丰富的实战案例积累，能够将枯燥的法规条文与鲜活的处罚案例、业务场景紧密结合，授课生动、实用性强，善于互动和引导学员思考与实践转化。

(3) 拥有较强的课程设计与内容输出能力，能够提供标准化培训资料与总结材料（如课件、学员手册、案例集等）。

注：应标人须提供讲师相关工作及培训经历证明材料，如：工作履历、授课记录、培训照片、课件展示等。

(三) 培训地点

厦门银行大厦

(四) 现场跟课

要求 1 名项目经理全程跟班，负责培训组织、现场协调与效果评估，项目经理需要具备 3 年以上培训管理经验。

(五) 物资制作

包括但不限于学员手册及培训讲义、横幅、桌签、文具等。

(六) 项目总结

培训结束后需提交项目总结报告 1 份，含培训成果、学员反馈、图片素材等，用于内部总结与公众号宣传。

(七) 其他说明

讲师、助教及跟课人员的交通费、食宿费用均由培训机构承担。

二、供应商资质要求

1. 具有独立法人资格，持有有效的营业执照，公司成立时间 3 年以上（含），经营范围包含咨询或培训相关业务。
2. 近三年财务状况良好，经营活动中企业法人及其法定代表人未出现重大违规违法记录及违背社会责任的不良信息。
3. 具备 2023 年至今与六大国有商业银行、全国性股份制银行总行或一

级分行、上市城商行总行合作开展反洗钱专题培训或合规风险管理培训项目的成功案例。

三、征集时间

本次供应商征集自即日起至 2026 年 3 月 20 日 18:00 止。

四、报名方式

(一) 报名材料

1. 公司简介、营业执照副本复印件、法定代表人身份证件扫描件（均需加盖公章）。
2. 拟指派讲师的详细介绍、工作经历、专业资质及培训经历证明材料。
3. 同业实施案例证明材料（含合同首尾页及能体现服务内容、签订日期等关键信息页的扫描件）。
4. 培训总体方案（含课程大纲、教学形式、时长、实施计划、报价方案等）。

(二) 报名形式

有意参与者请于征集截止时间前将加盖公章的报名材料电子版（建议整合为一个 PDF 文件）发送至 wuxf@xmbankonline.com。邮件名称统一格式为：《厦门银行 2026 年营运条线反洗钱风控实务培训项目》供应商征集反馈材料-公司名称（全称）。请勿拆分发送多封邮件，否则视为无效。

(三) 联系方式

联系人：巫老师

联系电话：0592-5070139

联系时间：工作日 9:00-12:00, 13:30-17:30

五、注意事项

1. 所有申请材料必须真实有效，如有虚假信息，一经发现将立即取消合作资格并追究相关责任。
2. 无论是否入选，所有提交的资料恕不退还。
3. 本征集公告所述信息均不可视为要约邀请、要约或承诺。我行有权进

一步筛选符合条件的供应商开展后续活动，并在法律允许范围内保留最终解释权。

特此公告。

厦门银行股份有限公司

2026年3月4日