



澳門特別行政區政府  
Governo da Região Administrativa Especial de Macau  
人才發展委員會  
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

## 國際反洗錢師資格認證

配合澳門經濟適度多元發展，提升行業國際競爭力，行業專業認證已成大勢所趨。鑑於社會上多個行業對國際公認反洗錢師資格認證(CAMS<sup>®</sup>，Certified Anti-Money Laundering Specialist)的需求日漸增加，尤以金融服務業務渴求為甚，故人才發展委員會以行業需求為導向，持續瞭解和掌握促進本澳行業發展的專業資格或認證情況，繼會計專業證照後，續探討國際公認反洗錢師資格認證(CAMS<sup>®</sup>)能否與海外的標準及要求相接軌，以助推動與 CAMS<sup>®</sup>相關的行業專業認證工作，加強行業發展的競爭力，逐步建立澳門的專業認證機制。

### 一、關於公認反洗錢師協會(ACAMS<sup>®</sup>)

公認反洗錢師協會(ACAMS<sup>®</sup>，Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists)是全球最大的反洗錢專業人士組織，所提供的國際公認反洗錢師資格認證(CAMS<sup>®</sup>)備受業內推崇。ACAMS<sup>®</sup>致力提升全球於偵測和防範洗錢行為的專業人士的知識、技能和經驗，在全球有超過 63,000 會員，分佈於 175 個國家和地區，並聯合來自不同規模的金融機構、監管機構、執法機關和行業中志同道合的專業人士，以共同建立金融犯罪防範工作所需的支持網絡。ACAMS<sup>®</sup>在亞太區



澳門特別行政區政府  
Governo da Região Administrativa Especial de Macau  
人才發展委員會  
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

分別成立了香港、新加坡、南印度、澳門、菲律賓、澳大拉西亞分會，並正在於亞洲地區建立更龐大的分會網絡。

## 二、關於國際公認反洗錢師 (CAMS®)

國際公認反洗錢師資格認證 (CAMS®) 是反洗錢認證中的黃金標竿，在國際上獲得各金融機構、各國政府和監管機構的認可。

擁有國際公認反洗錢師資格認證 (CAMS®) 的合規團隊的機構具有以下特點：

- 組建由反洗錢專家構成的的團隊，自上而下推行法規遵循文化；
- 向監管部門和執法監察部門展示其採用標準化風險為本的方法，防範洗錢威脅和金融犯罪風險；
- 通過準備和學習，滿足強制的反洗錢培訓要求，並通過重新認證和進階認證來滿足持續的培訓要求；
- 保護機構免受金融和聲譽損害。

澳門反洗錢師專業協會推動反洗錢、專業培訓等工作，包括促進澳門反洗錢及反恐融資專業水平達至國際標準。截至 2018 年 5 月 31 日，澳門通過公認反洗錢師協會 (ACAMS) 的資格有 555 人，比例高於鄰近地區，香港近 1,000 人、台灣 1,000 人和新加坡逾 1,000 人。而已加入澳門反洗錢師專業協會為合 CAMS® 專業資格會員為 395 人，其分佈的年齡層如下：



澳門特別行政區政府  
Governo da Região Administrativa Especial de Macau  
人才發展委員會  
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

有效的「反洗錢師專業證照資格」之統計數據  
截至 2018 年 5 月 31 日

年齡層	數目 (人)
24 歲或以下	10
25-34 歲	154
35-44 歲	83
45-54 歲	109
55-64 歲	35
65 歲或以上	4
<b>總計</b>	<b>395</b>

資料來源：澳門反洗錢師專業協會（數據只包括已加入澳門反洗錢師專業協會為合 CAMS®專業資格的會員）

### 三、發展趨勢/國際接軌

近年來，世界各地都十分重視反洗錢，在本澳，澳門反洗錢師專業協會積極為澳門反洗錢工作努力，並計劃引進亞太區大型反洗錢和反金融犯罪年會落戶本澳、走進校園，向他們宣傳反洗錢知識。澳門特區政府和私營機構在預防和打擊清洗黑錢、恐怖活動融資和大規模殺傷性武器擴散融資方面所作出之努力和工作，於 2017 年獲得具國際權



澳門特別行政區政府  
Governo da Região Administrativa Especial de Macau  
人才發展委員會  
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

威性的亞太區打擊清洗黑錢組織(APG)相互評估，按照金融行動特別組織(FATF)的反清洗黑錢及反恐怖融資國際標準審查通過並取得優良成績，在全球眾多已接受評估的司法管轄區中，澳門特區成為當中擁有最全面反清洗黑錢及反恐怖活動融資法律框架的地區之一。

於 2018 年 5 月，澳門反洗錢師專業協會與澳門科技大學簽約，合作設立“公認反洗錢師(CAMS)澳門考場中心”，往後在澳門 CAMS 的考場中心考取的專業資格也是國際認可的。協會致力將地方反洗錢與國際標準接軌，建立適合澳門財務狀況的風險管理體系，並已開辦“從反洗錢專業角度去看國際稅收制度及籌劃”課程，以加強各種的專業及教育培訓協助業界從業人員在打擊洗錢和恐怖融資的水準上，維持在前沿的水準。

#### 四、國際反洗錢師資格認證考試

進入國際反洗錢師資格認證考試必須具備 40 個積分，以及提供 3 位推薦人。積分可通過教育程度/教育背景、相關的全職工作經驗和持續學習或培訓獲取與金融業務相關的專業證書，例如：註冊會計師(CPA)、採購管理師(CPP)、認證合規經理(CRCM)、註冊舞弊核查師(CFE)、專業進修教育(CPE)、全國證券交易商協會(NASD)系列等認證。



澳門特別行政區政府  
Governo da Região Administrativa Especial de Macau  
人才發展委員會  
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

公認反洗錢師認證為網上的培訓課程，美國公認反洗錢師協會將提供相關考試教材，有效期為 6 個月。當完成課程後，便可以預約考試。

申請 CAMS 認證考試的 5 個簡單步驟<sup>1</sup>

1. 購買公認反洗錢師協會 (ACAMS) 會籍與國際公認反洗錢師認證包
2. 接收備考學習包，並開始自行學習
3. 已做好考前準備？請提交您的認證考試申請表、所有相關認證文件和專業推薦
4. 接收考試預約碼，並在六個月內自行預約考試時間
5. 參加考試

考試結束後可即時查看自己的成績。所有國際公認反洗錢師 (CAMS) 畢業生名單都將在公認反洗錢師協會 (ACAMS) 的官網 [www.acams.org](http://www.acams.org) 上公佈。

CAMS 資格重新認證<sup>1</sup>

為確保國際公認反洗錢師 (CAMS) 在獲得認證後仍能接受充分且持續的防制洗錢培訓，並不斷更新其防制洗錢專業知識，所有 CAMS 畢業生必須每三年進行重新認證並繳交重新認證費用。自獲得 CAMS 認證之日起三年內，必須修滿 60 個進修學分，其中 12 個學分必須通過參加 ACAMS 的培訓活動獲得。此外，申請者可在職業道德課上獲得 2 個學分。

---

<sup>1</sup> 資料來源：澳門公認反洗錢師專業協會



澳門特別行政區政府  
Governo da Região Administrativa Especial de Macau  
人才發展委員會  
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

## 五、證照適用範圍

持證者大多從事於：

1. 政府法規官員
2. 金融情報中心官員
3. 法規執行和管控人員
4. 反洗錢專員、合規專員
5. 銀行
6. 信貸專員
7. 風險管控專員
8. 證券
9. 保險
10. 律師
11. 會計師
12. 顧問和貿易商
13. 金融服務業務
14. 珠寶商和貴金屬交易商
15. 房地產
16. 信用卡、現金卡、預付卡公司人員
17. 賭博業管理人員等。

～結束～