

# 2023年反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结(优秀7篇)

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢!

## 反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结篇一

通过此次反洗钱的培训，让我受益颇多，使我懂得洗钱对社会秩序和金融体系产生的严重危害。身为建行柜员的我，深知反洗钱的重要性。要认真学好反洗钱的理论知识，更应该履行反洗钱的工作职责。洗钱活动不仅帮助违法犯罪分子逃避法律制裁，而且助长新犯罪的滋生，扭曲正常的社会经济和金融秩序，破坏社会公平竞争，腐蚀公众道德，影响国家声誉。

身为柜员，在开户和交易等服务时，严格核查客户的身份证件或者其他身份证明文件，并进行联网审核客户身份证件的真实有效。由他人代办业务的，同时核查代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明。以上身份证明核查正确后可以登记办理。如有正常理由怀疑账户的支付交易涉及违法犯罪活动的，应将其作为可疑交易按规定报告上级。在为客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

户、银行卡、存折、密码等；不要用自己的账户替他人办理收付款，更不要替他人提现。

确保全员树立应有的反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能，增强反洗钱工作的紧迫感、主动性；严格履行反洗钱义务，切

实预防洗钱风险。

鉴于洗钱犯罪的危害性，反洗钱工作刻不容缓，且意义重大。作为金融机构，更应该履行反洗钱工作职责，充分发挥金融系统在控制洗钱中的预防作用。

## 反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结篇二

中国农业银行的规章制度还是比较全面的，它具体规定职员的操作规范及行为守则，在今天日益激烈的同行业竞争中，农行深知只有优质的服务才能赢得市场，所以它要求他的员工每天要有晨会及晚会，加上必要的例会，让员工能够在—起提高业务水平，大家互帮互学，共同面对工作中的问题。同时他要求员工要礼貌待客，微笑服务，并设立了强大的监控网络，时刻监督自己的员工要遵守农行规定，按章办事。

其次给我留下比较深的印象的是现代银行在人民的日常生活中扮演的角色，现代银行已不仅仅局限于储蓄及放贷，恰恰相反，现代银行的服务触角触及人民生活的方方面面，交保险，充话费，交罚单，买基金，炒股票，外汇，理财。。。。夸大一点就是“只有你想不到的，没有银行办不到的”。

后来，由于中国基金市场红火异常，一大批新基民涌入市场，我开始在柜面向客户解释我所了解的基金的基本知识，并提示客户基金有风险，入市要谨慎。随后我开始向客户推销农行托卖的基金，取得了不小的业绩。共卖出基金42万元。在这过程中，我对基金也有了更深层次的了解。什么是基金，买基金有什么好处呢?通俗地说，证券投资基金是通过汇集众多投资者资金，交给银行保管，由专业的基金管理公司负责投资于股票和债券等证券，以实现保值增值目的的一种投资工具。买基金最大的好处是借专家智慧参与股票和债券市场投资，降低了个人直接投资股票和债券风险，达到使个人资产增值的目的，最后实现您关于退休、子女教育等理财目标。简单地说，基金就是帮人买卖股票、债券等的一种投资品种，

风险和收益介于股票和债券之间。如果私下里运作的，就叫私募基金；如果公开在社会上募集资金，由正规的基金公司来管理的就是公募基金。这里面又分为两种，一种是封闭式基金，募集完钱后规模不变，你可以把它想象成股票，一般可以按照基金净值打折买卖；另一种就是开放式基金，这是基金中的主流，你可以按照基金净值在银行等机构随时买卖。按照收益和风险从高到低排列，大体可以分为股票基金、债券基金和货币基金等。股票基金主要投资股票，它又可以细分为成长型基金、指数型基金和收益型基金等，三者的收益和风险水平也是从高到低排列。债券基金投资债券，收益很稳定，但不高；而货币基金投资于到期日不超过一年的债券和央行票据等，收益更为稳定，可比定期存款略微高些，但几乎不存在亏钱的可能性。

其间，我还阅读了大量农行内部文件，知道了现在金融犯罪很严重，银行担负起越来越重的反洗钱重任，银行要重视防范假的汇票等等，既不能得罪客户又要确保不被欺骗蒙蔽。我还了解到转账电话，对公结算，银鉴比对，电汇等等一系列银行业务。

在农行的一个月我学到了很多在书本上学不到的东西，我对中国的银行系统有了一个粗略的了解，也发现了其中的一些弊端。

1. 人情大于制度。可能是受中国两千年封建制度的影响，虽然银行业的制度是比较完善的，但真正能做到的却很少，从我看到的文件，我知道这一直是农行的一个软肋。今年新疆某支行内勤主任，利用其职权，屡次指示自己的下属职员方便其挪用资金，盗窃高达1000多万的资金购买彩票，最终锒铛入狱，其下属也因渎职包庇纵容罪，判刑的判刑，下岗的下岗。其实这件事完全可以避免，就是他的下属职员不愿意去揭发他，不敢违逆他的指示，捱不过面子，最终导致了这起案件。

2. 监管不力。虽然农行在每个营业部都安装了大量监控摄像头，并说会每天派人查看，但真正做到的分行很少。农行规定在柜员每天接送现金箱时必须携带自卫武器，可就我所见到的和从农行抽查的结果来看，能做到的极少。另外，农行规定在给柜员机加装现金时必须关好联动门，并打开自动报警系统。可我在农行的一个月，每天都帮忙加装不少于三十万的现金，也没见一次有人按章执行，而且我敢肯定这绝不是个例。今年4月14日，河北邯郸市农业银行金库发生一起特大盗窃案，被盗现金人民币近5100万元。经调查发现，系该行现金管理中心管库员任晓峰、马向景所为。分析此案，一是盗窃现金数额巨大。把五千多万元的现金卷走，无异于搬走银行的一个金库。二是盗窃犯罪手段简单。犯罪嫌疑人几乎没有受到任何限制，更不用说采取什么高科技手段，便将大量现金盗走，足以见得，农行的管理还是比较松散的。

## 反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结篇三

### 一、20\_\_年上半年合规工作回顾

上半年，我们\_\_安诚保险始终坚守合规经营，坚持走“合规促发展，合规出效益”之路，为有效将“转方式、促规范、防风险、稳增长”落实到具体工作中，将合规工作目标进一步具体化，年初，我们确立了“13333”总体工作安排，其中，首要一条就是合规工作，合规工作的核心就是一切围绕合规、一切必须合规，合规实行一票否决。

#### 1、分公司及下属机构合规组织的建设情况；

为了加强对合规工作的组织领导，将合规工作常态化、机制化，我司注重合规组织的建设，在公司主要负责人变动后，我们及时对分公司合规与反洗钱工作领导小组进行更新(安保苏发[20\_\_]81号)，为加强对合规工作常态化管理，更好地落实公司合规政策，有效防范和降低公司经营中的合规风险，分公司各部门和各机构设立了专(兼)职合规管理员，履行相

应的工作职责，我司今年3月印发了《关于明确合规管理员及工作职责的通知》〔安苏苏发〔20\_\_〕40号〕，使合规工作网络、工作机制更趋完善。

## 2、合规制度建设；

合规制度建设是整个合规工作的重要组织部分，我们在坚定执行保监会、总公司合规制度的前提下，与时俱进，有所创新。为有效从源头防止腐败行为的发生，让领导人员时刻提高警惕，绷紧廉洁从业这根弦。根据总公司《中层领导人员廉洁从业承诺实施办法》，结合我司实际，制定了《安诚保险\_\_分公司中层领导人员廉洁从业承诺实施办法》安苏苏发〔20\_\_〕23号；为认真贯彻落实\_\_保监局《关于印发20\_\_年\_\_保险业“小金库”专项治理工作实施方案的通知》（苏保监发〔20\_\_〕89号）和总公司下发的《20\_\_年“小金库”专项治理工作实施方案》（安苏发〔20\_\_〕105号）的文件要求，制定《\_\_分公司20\_\_年“小金库”专项治理工作实施方案》安苏苏发〔20\_\_〕67号；根据\_\_保监局《关于进一步加强保险公司分支机构高级管理人员和营销服务部负责人任职资格管理的通知》（苏保监发〔20\_\_〕123号）和《20\_\_版行政许可指引》的要求，为提高拟任高管人员合规意识，了解相关法规知识，制定了《拟任高管人员保险法规培训和测试管理办法》安苏苏发〔20\_\_〕34号，这些制度的出台是对总公司和保监局相关政策的有效跟进，促进了我司合规工作的有序运行。

## 3、合规风险管控情况；

风险管控是整个合规工作的重要一环，今年以来，我司不断强化对合规风险的排查工作，根据保监发【20\_\_】1号《关于进一步加大保险公司中介业务违法行为查处力度清理整顿保险代理市场的通知》，为规范承保流程，加强合规经营，规避监管风险，我司发出《关于承保数据真实性要求的风险预警通知》（安苏承预警函【20\_\_】6号），要求各级承保中心在出单过程中，真实录入各项信息。1、业务来源必须如实录入，

严格区分代理业务和直销业务。2、严格遵照《反洗钱》、《承保理赔客户信息查询制度》等规定，如实收集客户各类信息资料，真实录入业务系统。3、业务员业务必须真实，不得互挂。各类违规事件一经发现核实，分公司将对机构相关责任人问责，并给予重处。为了管控高风险车型业务，我司出台《关于高风险车型业务的承保通知》（安苏承预警函【20\_\_】7号），根据分公司20\_\_年两核会议针对高风险车型业务承保要求的宣导，以及近期各级机构仍然继续大量此类一些高风险业务签报，全部集中体现在特种车、10吨以上货车（含自卸车）；同时分公司此类业务经营数据持续恶化，为进一步管控此类业务的承保风险，我司对高风险车型界定，并作出高风险业务承保规定和管控要求。

我司高度重视风险排查工作，公司领导亲自挂帅，通过风险排查，财务、承保、理赔等环节的合规性、真实性得到切实的保证。年初，我司向各机构所在地保协发出合规工作征询意见函，就合规事宜与保险联谊互动，请他们对我司所属机构合规情况进行评价打分，从收回的征询意见函反馈情况来看，我司各机构均无违规处罚情况，监管机构及保协对我司“主动合规”的做法给予充分的肯定。

#### 4、合规检查、督促、指导情况；

合规工作是一项系统工程，为了促进各机构合规工作按照总公司专项治理实施方案工作要求，一是全面推进“小金库”专项治理工作，要求各机构要认真组织复查工作，注重总结专项治理经验，建立健全长效机制，探索从源头根治的有效途径。经过全面复查、督导抽查阶段、整改落实、机制建设和总结验收5个阶段。这项工作仍在进行中，我们警示大家不要有“法不责众”的意识，丢掉“潜规则”，砸烂“小金库”，坚决摒弃违规违纪的做法，要堂堂正正做人，明明白白做事。

上半年，中介业务检查也是我们年内合规检查的重头戏，根

据保监会《关于加强保险公司中介业务管理的通知》(保监发〔20\_\_〕107号)和《安诚财产保险股份有限公司关于成立中介业务管理领导小组的通知》(安保发〔20\_\_〕365号)的文件精神，\_\_分公司于20\_\_年1月5日成立了中介业务检查小组。1月13日转发了《关于进一步加大保险公司中介业务违法行为查处力度清理整顿保险代理市场的通知》(保监发〔20\_\_〕1号)，传达了总公司关于中介业务自查自纠的工作通知。1月27日，在全辖内下发了《关于开展中介业务专项检查的通知》(安保苏发〔20\_\_〕13号)的文件，要求各机构在2月24日前进行中介业务自查自纠工作，重点检查与中介机构业务财务等方面不合法、不真实、不透明的合作关系，着重检查是否利用中介业务和渠道弄虚作假、虚增成本、非法套取资金等问题。分公司2月22日起对苏州、常州、南通、扬州四家公司进行了现场检查。分公司根据现场结果结合各机构自查情况，分公司及时向总公司报送了自查报告，对存在一些其他问题，并制定了整改措施。

根据保监会及总公司《关于开展第二次保险机构财务业务数据真实性检查工作的通知》精神，我司认真开展财务业务数据真实性自查及整改。为积极稳妥的推进自查工作，我司在总公司文件的基础上，制定了分公司《第二次财务业务数据真实性检查实施方案》(安保苏发〔20\_\_〕48号印发)，方案进一步明确了工作目标、整体要求、组织保障、自查内容、自查范围、自查时间安排、自查报告的内容要求和报送时间。4月18日，我司又及时转发了总公司《关于开展第二次财务业务数据真实性自查工作的补充通知》(安保发〔20\_\_〕57号文)。将总公司的要求第一时间传达宣导到位，为顺利开展自查和整改工作赢得了主动。

## 5、合规培训开展情况。

上半年，我司合规培训主要围绕三个层面进行，一是通过总公司oa合规专栏进行宣导。总公司oa合规专栏不时有合规资料、政策法规、合规动态的内容展示，我们及时通过晨

会、工作例会进行宣导，变要我合规为我要合规。二是组织各层面人员参加分公司合规系列视屏学习培训。凡是总公司安排的学习培训，我们都认真组织，做好记录，提出要求，加强互动。三是财务、承保、理赔等条线根据总公司及监管机构的要求，及时进行各类合规培训，如理赔上，按照总公司新理赔系统和呼叫中心平台上线工作的统一部署及要求，新车险理赔系统已于20\_\_年6月29日正式上线运作。为了更好的集中管理，根据总公司新理赔系统和呼叫平台上线工作的计划和要求，于20\_\_年6月13日，对全省理赔查勘车进行了gps系统的安装，并与新车险理赔系统进行了绑定。于20\_\_年6月20日对理赔查勘手机的使用进行了严格细致的系统培训，认真学习了总公司对于查勘手机使用的规定，并根据\_\_分公司的实际情况，制定了合理的查勘手机管理规定，与查勘员签订了书面的协议，以规范查勘手机的使用。

## 6、合规管理存在的问题、隐患、违规事件及处理情况；

全员合规意识仍有待于进一步提高。虽然，从保监会70号文件出台后，各层面人员的合规理念日益提高，但在实际经营工作中，仍有一些员工期望通过打“擦边球”、“走捷径”来增加既得利益。

行业自律的新变化使合规工作面临窘境。当前，行业自律的游戏规则屡遭冲撞，如车险手续费给付早已突破了监管设定的上限，使得保险业竞争更趋复杂多变，也使我们坚守合规变得更加困难。

## 二、上半年反洗钱工作总结回顾

### 1、注重领导，完善组织领导体系。

为了做好反洗钱工作，我司成立了以分公司杨全良总经理为组长，分管总刘浩为副组长，各机构、各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组，设立反洗钱工作领导小组办公室，明确



分公司计财部具体负责反洗钱工作，在计划财务部设立反洗钱主管一名，设立反洗钱岗负责此项工作，自上而下构建了一个较为完善的反洗钱组织体系，一旦相关岗位的人员发生变动，我司都及时予以调整补充，为履行好反洗钱职能提供了强有力的组织保证，只有组织推动，这项工作才能取得实效。

## 2、反洗钱内控制度建设与执行情况

上半年，我们反洗钱工作突出制度先行，做到有章可循，及时转发总公司及人总行关于反洗钱工作的一系列文件，坚持按照《\_\_分公司反洗钱内部控制制度》、《反洗钱客户风险等级划分标准及管理实施办法实施细则》(安保苏发[20\_\_]73号)、《反洗钱管理办法》(安保苏发[20\_\_]80号)等内部控制制度要求，明确了各部门的反洗钱工作职责，规定了客户身份识别、大额及可疑交易上报等具体做法，制定了客户洗钱风险划分标准等，有力促进了反洗钱工作的规范运作，为公司开展反洗钱工作提供了可靠依据。

总体来讲，我司在承保、财务、理赔等关键环节建立了识别、监控的“防火墙”，我司财务的“反洗钱筛选系统”，承保上“反洗钱客户信息”系统，具有很好的识别可疑交易信息的功能，对于有效防范、化解反洗钱工作的风险起到了有效作用。

## 3、反洗钱内部审计情况

在反洗钱工作中，我们坚持按照总公司及南京人行的要求，认真做好反洗钱内部审计工作，做到定期不定期进行反洗钱审计，确保规定动作不走样。

20\_\_年5月9日，我司向总公司报送了《关于反洗钱工作内部检查的报告》，一是精心构建完善组织领导体系；二是制度执行及执行情况；三是可疑交易报送及相关情况。总之，我司反洗钱内部审计工作是在人行和总公司正确指导下有序、有力

运行的。

#### 4、反洗钱宣传与培训情况

20\_\_年10-11月是反洗钱宣传月，分公司与秦淮支公司联合举办宣传活动，并在秦淮支公司营业大厅通过挂宣传横幅、发放宣传资料、设立咨询台的方式，向客户做反洗钱宣传。

公司围绕反洗钱法律法规的实施，结合工作实际，通过组织员工学习总公司oa[]合规专栏中有关反洗钱工作的规章制度、操作要领，邀请总公司相关专家到公司讲授反洗钱知识；积极组织反洗钱工作条线人员参加总公司视屏培训，利用司务会、晨会等形式进行反洗钱法律法规的宣导，使每个员工都做到学法、知法、守法，提高了反洗钱工作的基本技能。不断增强员工执行反洗钱法律法规的自觉性。

20\_\_年元月17日，总公司法律合规部胡苏来我司对我司反洗钱工作进行培训指导，提出了反洗钱工作的具体要求。4月14日，总公司进行了20\_\_年反洗钱专题培训，我司反洗钱条线所有人员参加了视屏培训，通过培训，我司参训人员的反洗钱工作能力得到有效提高。

20\_\_年5月6日，我司派员参加了20\_\_年\_\_省反洗钱工作会，我司认真作了传达学习，重点是宣导南京人行刘兴亚副行长所做的工作报告。

#### 5、配合监管情况

为进一步满足监管机构对反洗钱工作的要求，提高公司员工反洗钱工作能力，增强反洗钱工作的有效性，我司20\_\_年4月18日出台印发了《关于明确反洗钱工作人员及工作职责的通知》(安保苏发[20\_\_]53号)，重新公布各部门和各机构专(兼)职反洗钱工作人员名单，对专(兼)职反洗钱工作人员须履行的工作职责进行进一步明确和规范。

今年初，我司向各机构所在地保协发出“合规工作征求意见表”恳请他们对我司各机构包括反洗钱工作内容在内的合规工作进行评价，从各保协反馈情况来看，他们都对我司合规工作进行积极评价，无违规被处罚的情况。

6月24日，南京人行反洗钱处王海涛科长、吴正德副科长来我司进行反洗钱非现场监管走访，检查期间为20\_\_年1月至20\_\_年5月，分管总刘浩陪同检查，并作了反洗钱工作的专题汇报。

此次监管走访通过听汇报、看台账、进系统详细了解我司履行反洗钱义务情况，并对我司反洗钱工作效能与质量进行现场评估，重点对客户身份识别和客户身份资料、客户等级划分及交易记录保存等情况进行检查，他们对我司反洗钱工作所取得的成效给予充分的肯定，同时也对反洗钱工作中存在的问题进行反馈，提出了有针对性的整改意见。

## 6、保密义务履行情况

我司在开展反洗钱工作中，注意履行保密义务，从系统设计、工作职责都强调对客户资料和交易信息的保密工作，在实际操作中，也是将履行保密义务作为考核工作质量，评估反洗钱工作的重要内容，可以说，我司已将履行保密义务贯穿到反洗钱工作的全过程。

## 7、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存等情况

### a□客户身份识别情况

我司内审针对客户身份识别情况项目，采取分地区、保金额分区间划分(3000元以下、3000元-6000元之间、6000元以上)的方式，对20\_\_年度全省范围内已承保交强险和商业险的个人客户与企业客户抽样检查，共抽样客户24个，其中个人客户与企业客户各12个。抽样保费来源均为现金或银行存款，其中个人客户6个发生理赔金额。企业客户7个发生理赔金额。

赔款去向分别是汇至被保险人账户。

## b□客户等级划分及客户身份档案保管

20\_\_年度\_\_全省客户数量是54142个，其中对私客户数量是42292个，对公客户数量是11850个。客户风险等级划分全部属于常规客户。

对私客户基本信息主要依据是个人身份证件，对公客户基本信息主要依据是组织机构代码证书，各家中支公司都完整留存其影印件或复印件装订存档。全部做到严格保密客户信息及交易内容，从未发生过泄漏现象。

同时，我司及时向人行报送《非现场监管》报表及总公司反洗钱相关报表。

1、反洗钱各项协调机制的合力尚未真正形成。如部门、机构间的联席会议召集次数偏少；基层机构掌握的业务数据很有限，真正有价值、能与公安机关情报会商的线索或向公安机关移交的可疑交易线索很难收集。目前情况下，难以形成合力发挥联动效应。

2、对反洗钱工作的认识及重视程度尚存在一定差距。反洗钱内部管理制度制定了未执行的现象较为普遍。

## 三、下半年合规管理工作计划

下半年，我们依然要坚持“合规促发展，合规出效益”，合规是我司各项工作的生命线，坚持中介业务合规、数据真实合规、内控管理合规。凡是总公司及监管机构的各项合规检查行动，我们都要不折不扣的参与，高效高质的做好规定动作。

1、开展自查自纠，加强合规检查。适时进行各项合规检查，

同时，加大合规专项稽查力度，把开展合规自查自纠、违规问责工作制度化、常态化。

2、加强合规培训、增强合规意识。加强“合规者受益、违规者受罚”的宣导，转变领导、干部、员工经营理念，努力将合规经营工作细化到每个环节、每个岗位之中，形成以“合规经营、风险防范实务标准和要求”为基础，结合监管部门、行业协会及总公司的相关要求，定期组织相关培训及考核，把合规培训经常化、深入化。

3、强化合规管理、完善内控制度。为进一步强化职能部门管理和服务，加强合规经营，夯实管理基础，完善梳理内控制度。，努力打造“合规无小事、事事合规、人人合规”的公司合规文化和合规管理长效机制。

总之，我司合规及反洗钱工作虽然取得了阶段性成果，但我们深知我司合规和反洗钱工作仍存在不平衡性，合规及反洗钱工作任重而道远，上半年，我们将继续按照总公司及监管机构的要求，扎实做好合规的各项基础工作，为促进我司又好又快发展作出新的贡献。

## 反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结篇四

### 一、执行反洗钱规定的基本情况

(一)反洗钱机构建设情况我行成立反洗钱工作领导小组，由行长任组长，副行长任副组长，各部门负责人为成员，指定内审部为我行反洗钱工作主管部门，并由具有法律职业资格人员担任反洗钱专员，负责日常反洗钱工作，现内审部人数为4人。我行在各部门(分支机构)各设一名兼联合规员，合规员职责主要为及时向部门(分支机构)负责人及内审部报告合规报告、定期或不定期进行合规检查、定期进行合规培训、定期收集、撰写合规文章等。截至报告之日没有发生合规专员调整没有备案的情况。我行对自身金融产品如存款业务、

保管箱业务等均要求客户在申办业务时对客户进行身份联网核查从而降低客户洗钱风险。

## (二) 反洗钱风险管理政策执行情况

我行基本能按照全面风险管理的要求，平衡洗钱风险控制与经营业务发展两项目标之间的关系，没有造成反洗钱风险控制措施被弱化或反洗钱风险管理政策缺乏应有执行力的情况。

## (三) 反洗钱内控制度建设情况

管理及反洗钱内控工作操作规程》等制度，制度中涵盖了反洗钱考核、岗位职责、操作程序等规定，对反洗钱监管政策发生的，我行均有及时修改完善反洗钱内控制度及业务操作规程，例如对新的机构信用代码证在反洗钱领域的运用，我行在《\_\_银行合规风险管理及反洗钱内控工作操作规程》中新增“机构信用代码在反洗钱领域的运用”一章，对有关情况进行详细规定。

## (四) 客户身份识别情况

本行各业务部门均能够按照要求进行客户身份识别，在为客户办理规定的业务时，对个人银行结算账户坚持查验身份证等有效证件的原件，并联网核查确认无误后予以开立账户。对于公户开户，认真检查客户的开户资料，包括法人代表身份证、经办人身份证、企业营业执照、组织机构代码证等资料的真实性和有效性(并对法人代表、经办人身份证件进行联网核查确认)，确认无误后才予以开立结算账户。

我行在办理业务中发现异常迹象或者对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性有疑问的，均重新识别客户身份。

我行客户洗钱风险等级认定小组根据我行制定的标准划分客

户或账户的风险等级，定期审核本行保存的客户基本信息，对风险等级较高客户或者账户的审核严于对风险等级较低客户或者账户的审核。对风险等级最高的客户或者账户，要求至少每半年进行一次审核。

#### (五) 大额交易和可疑交易报告情况

合客户和交易背景情况对交易内容进行初级甄别和报送，再由内审部专人负责二次分析、甄别并将结果按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定及时有效地向中国人民银行报送报送反洗钱报表、大额和可疑交易报告。\_\_年，我行共上报大额\_\_宗，共\_\_笔，交易金额\_\_万元；上报可疑交易\_\_宗，共\_\_笔，交易金额\_\_万元。通过对大额和可疑交易的报送，有效预防和打击洗钱等违法犯罪案件，更好地履行金融机构的反洗钱义务。

#### (六) 客户身份资料和交易记录保存情况

我行设立开销户登记簿对开销户资料均完整地进行保存，对交易记录亦按规定进行保存。

《金融机构反洗钱规定》中第十五条明确规定了“金融机构及其工作人员对依法履行反洗钱义务获得的客户身份资料和交易信息应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。”因此我行对依法履行反洗钱职责或义务获得的客户身份资料和交易信息、可疑交易报告等工作信息严格予以保密，没有发现对外泄密情况。

#### (七) 反洗钱宣传和培训情况

我行结合业务实践，不定期对一线员工进行了客户识别及大额可疑交易报告方面的培训，自开业以来共开展培训\_\_次，加强对薄弱环节、重点环节的培训，以利于反洗钱工作顺利开展。同时督促营业网点及时报送大额报告和可疑报告，以

便快速、及时分析掌握客户信息的真实性、完整性，以利于反洗钱工作深入开展。

在营业网点播放反洗钱宣传标语、摆放反洗钱宣传小册及接受客户举报、咨询外，还在我行服务区域多处繁荣地段悬挂自制反洗钱标语横幅，利用公众休息日在我行门口摆设咨询台，发放反洗钱知识宣传单，接受公众对反洗钱疑问的咨询，深入服务区域周边的社区、工厂、商业区进行反洗钱宣传。通过反洗钱宣传活动，能提高我行反洗钱工作人员的业务素质，增强我行的反洗钱意识及履行反洗钱义务的自觉性；加强我行与外部的联系沟通，为进一步优化反洗钱工作营造良好的外部环境；增强社会公众的反洗钱意识，使社会公众能意识到洗钱的危害性及懂得反洗钱是每个公民应尽的义务及责任，形成全社会共同参与反洗钱、打击洗钱犯罪的良好社会氛围。

## (八) 监管要求执行情况

我行按要求按时报送非现场监管报表及报告、机构信用代码运用情况表及反洗钱动态信息。我行今年尚未接到执法机构要求配合开展反洗钱调查以及协助涉嫌洗钱案件的侦查工作。

## 二、反洗钱工作存在的问题及建议

一是个别客户进行大额现金支取时经办人员没有在《大额现金支取登记簿》上登记提现人姓名及身份证件号码；二是公户开销户档案资料中存在客户证件复印件没有双人复核、印鉴卡登记不齐，缺乏启用日期或经办人员签章等情况；三是《客户洗钱风险等级划分评定表》中部分欠缺初分人签章、要素不齐等情况；四是客户交易记录传票存在客户现金缴款单留存两份而错误收回的一份没有加盖作废章且第二、三联没有收回附上，客户询证函无法定代表人或委托代理人签章等情况。

付交易、大额转帐收付交易进行详细登记、分析，加大反洗钱培训和宣传力度。



# 反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结篇五

## 一、精心构建完善领导组织体系

我市xx为了做好反洗钱工作，成立了以xx行长xx为组长□xx各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组，设立反洗钱工作领导小组办公室，领导全辖区xx的反洗钱工作，还指定专人负责此项工作，确定职能部门具体负责反洗钱工作，构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。根据上级分行和人行的工作要求，结合我行的实际情况，我行制定了反洗钱内控制度，为更好地完成反洗钱工作提供了依据。

## 二、加强学习，提高对反洗钱工作的认识

为增强对反洗钱工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反洗钱知识的学习。一是深刻领悟反洗钱工作的重要性。首先我们注重中层干部、支局长、所长的反洗钱知识学习，提高管理人员的觉悟，为在开展反洗钱工作中起到带头作用做好准备。二是强化临柜人员反洗钱方面知识的培训。为确保切实履行好这项重要职责，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反洗钱专业队伍的建设工作。三是认真选配工作人员□xx要求，各网点将一些文化程度较高、业务能力强、熟悉经济金融及法律等方面知识的人员安排到反洗钱工作岗位上来，担任反洗钱报告工作。四是通过与其他银行及公安部门的合作，强化反洗钱意识，初步形成了一支反洗钱工作队伍。本年度共举行反洗钱培训6次，参加人次163人。主要学习了《中国人民银行反洗钱调查实施细则》、《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构客房身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额及可疑支付交易报告管理办法》及《广东省xxxx反洗钱工作规定》等。

为了让广大群众配合xx开展反洗工作，市行在每一季度都开

展了不同形式的宣传活动，如悬挂宣传横幅、派发宣传单张、现场解答群众疑问等。在11月“广东省反洗钱宣传月”，我行还制定了宣传月活动方案，成立了活动领导小组。通过精心的准备和安排，宣传工作取得了较好的成效。

#### 四、严格执行客户身份识别制度和客户身份资料和交易记录保存制度

在开立个人账户，严格按实名制的有关规定审查开户资料，要求客户出示本人(或连同代办人)的有效身份证件进行核查，并登记其身份证件的姓名和号码进行开户操作，对于未能依法提供相关证明材料的个人账户一概不予办理开户手续。在以开立账户等方式与客户建立业务关系，为不在本机构开立账户的客户提提供现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务且交易金额单笔人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上的，都进行客户身份识别，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件。

## 反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结篇六

### 一、精心构建完善组织领导体系

我行为了做好反洗钱工作，成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组，并在财会部门设立反洗钱工作办公室，具体负责反洗钱工作的各项日常事务。由于人员紧张，配备了兼职人员负责反洗钱信息的采集和报告工作，形成了较为完善的反洗钱组织体系。

### 二、加强学习，提高对反洗钱工作的认识

加强学习，为增强对反洗钱工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反洗钱知识的学习。一是深刻领悟反洗钱工作的重要性。召开了由部门主管、客户经理和反洗钱工作兼职

人员参加的反洗钱动员会，学习了《中华人民共和国反洗钱法》及人民银行有关文件精神，提高了对反洗钱工作的认识，使大家都能充分认识到金融机构是控制洗钱的第一道屏障，要确保金融领域反洗钱工作措施得到全面落实，就必须充分发挥基层行“了解客户”的优势，提高其反洗钱的积极性和主动性。

二是强化了临柜人员反洗钱方面知识的培训。为确保切实将反洗钱工作落到实处，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反洗钱专业队伍的建设工作。三是加强对开户企业财会人员的反洗钱知识培训和宣传，让他们了解当前国内外反洗钱形势，积极配合我们开展反洗钱工作。四是认真选配工作人员。反洗钱信息采集岗由业务骨干兼任，反洗钱事务审核报告岗由财会部门主管兼任，为反洗钱工作的顺利开展打下了基础。

### 三、从严把关加强对大额和可疑支付交易的监测

从严把关加强对大额和可疑支付交易的监测 在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查五证(营业执照、法人身份证、企业代码证、国(地)税税务许可证、开户许可证)及经办人身份证的真实性、完整性、合法性，并详细询问了解客户有关情况，根据其经营范围开立相对应的科目账户；在为单位客户办理存款、结算等业务，均按中国人民银行有关规定要求其提供有效证明文件和资料，进行核对并登记。

对于开立个人代码信息，严格按实名制的有关规定审查有关资料，要求客户出示本人(或连同代办人)的有效身份证件进行核对，并登记其身份证件的姓名和号码进行业务操作，对于未能依法提供相关证明材料的个人账户一概不予办理。对现有的账户进行全面清理，按《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》规定建立存款人信息资料库，对不符合要求的存款账户(如营业执照过期或被注销的)已通知客户尽快提供新的营业执照或，办理销户手续。

在提取现金方面，严格执行逐级审批的制度，对明显套现的账户不给予现金支付。我行坚持每天对每笔超过 5 万元(含)的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求单位提前一天预约提现金额；单位结算账户 100 万元以上的单笔转账交易、单位结算账户发生与个人结算账户之间单笔 20 万元以上的大额转账交易都换人复核支付手续的完备性；所有资金支付均由客户经理审核资金支付项目的真实性并签字确认。严格监管和控制公款私存现象。

我行对有意要套现或公款私存的帐户实施严格监控，狠抓狠管杜绝类似这样的帐户发生，以确保结算帐户都能合规性地使用，没有违反反洗钱相关规定的事件发生。对于反洗钱信息系统提示的短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出的账户，经核实均为企业正常业务范围；没有资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符的账户；没有资金收付流向与企业经营范围明显不符的账户；没有企业日常收付与企业经营特点明显不符的账户；没有出现存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符的现象等可疑支付交易。

#### 四、下一年工作计划

(一)加强领导，统一认识，充分认识反洗钱的重要性和必要性。在人民银行的正确领导下，按照上级行工作部署，进一步统一全体职工思想，严格按照规定执行反洗钱的各项规定。

(二)继续完善反洗钱内控机制，建立相应健全的机构和制度。在现有的基础上继续完善各项内控制度，逐步建立一个更加完整的架构，为更好地完成反洗钱工作奠定坚实的基础。

(三)加强反洗钱一线工作人员的培训工作，提高反洗钱技能，强化反洗钱意识，使他们能更好的完成反洗钱工作任务。今后我们将继续把反洗钱工作作为一项长期的重要工作来抓，严格执行大额和可疑交易报告制度，加大反洗钱培训的力度增强反洗钱工作的紧迫感、主动性；严格履行反洗钱义务，切实打击洗钱活动。

## 反洗钱工作总结报告共 反洗钱工作总结篇七

反洗钱岗位工作人员培训心得体会反洗钱工作在当今复杂的金融和社会环境下是一项重要而艰巨的工作，做好反洗钱工作是国家利益和人民群众根本客观要求，是维护金融机构诚信及金融稳定的需要，也是保证信誉支付稳定，促进金融系统健康发展的保证。随着《中华人民共和国反洗钱法》、

《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》和《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的相继颁布实施，。反洗钱认识得到了进一步强化，初步建立和完善了反洗钱内控制度，明确了内部反洗钱操作流程，基本上能按规定开展反洗钱日常工作。但由于反洗钱工作还处于起步阶段，按照《中华人民共和国反洗钱法》要求，无论是工作力度、实效，还是长效管理机制建设，都未达到有关要求，亟待于在今后工作中进一步加强和提高。

目前存在以下一些问题，一是组织机构建设滞后，反洗钱工作缺乏力度。二是内控制度缺失，存在风险隐患。三是客户身份识别制度落实不到位，反洗钱工作基础薄弱。四是一线员工反洗钱意识淡薄，思想认识上存在偏差。五是人员素质不高，反洗钱履职不到位。另外，基层管理人员重企业经营效益，轻员工反洗钱培训，造成一线人员反洗钱知识欠缺。

鉴于存在以上几个问题，我们应当采取相应的对策

(一)完善内控制度建设。根据业务的实际情况，进一步完善反洗钱内控制度，个金机构应根据自身业务特点，参照《商业银行内部控制指引》，制定履行反洗钱义务的组织保障制度、业务流程制度、岗位责任制度、内部审计制度等，构筑严密的反洗钱制度防线，同时根据反洗钱岗位责任制，量化工作任务，使反洗钱工作进一步规范化、制度化。

别洗钱犯罪活动提供真实的基础信息，为反洗钱工作及时、高效地开展提供有力的信息支持。

(三)加大培训力度，提升反洗钱队伍素质。加强基层网点的反洗钱工作，充分认识反洗钱工作的重要性和必要性，采取有力措施，加大培训力度。反洗钱培训应结合实际，注重反洗钱操作技能的有效提高，培训工作要分层次开展，首先要加强对管理人员的培训，通过培训进一步提高其思想认识，提升管理水平；其次要强化对具体操作人员的培训，重点是制度法规和日常操作，尽快提高个金机构一线反洗钱岗位人员的工作水平和操作能力。

(四)加强指导和监督检查，规范反洗钱操作行为。首先通过开展业务指导，使正确认识和理解反洗钱工作，不断完善反洗钱组织体系和内控制度，严格履行反洗钱义务；其次依法开展反洗钱现场检查，加大检查处罚力度，督促把反洗钱工作制度落到实处，严格规范反洗钱工作行为。二是金融机构内部自上而下要建立反洗钱定期不定期检查制度，督促辖区各支行，及时向反洗钱监测中心上报大额交易和可疑交易，有效落实反洗钱操作规程，认真履行金融机构反洗钱职责。