

反洗钱工作要点 反洗钱工作总结共(汇总6篇)

总结不仅仅是总结成绩，更重要的是为了研究经验，发现做好工作的规律，也可以找出工作失误的教训。这些经验教训是非常宝贵的，对工作有很好的借鉴与指导作用，在今后工作中可以改进提高，趋利避害，避免失误。写总结的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

反洗钱工作要点 反洗钱工作总结共篇一

银行、保险、证券是金融行业的三个重要的组成部分。随着经济社会的迅速发展，经济犯罪形式呈多样化发展趋势，这对金融业反xxx工作提出了新的要求。证券行业作为资本市场的融合体，具有市场交易资金庞大、交易品种复杂繁多、交易对手众多且不确定等特点，使得不法分子以此为掩护成功逃避执法机关的打击，成为xxx犯罪新的重点领域。

一、通过证券业渠道进行xxx主要有下面几种形式：

1、利用虚假账户或他人账户进行证券交易

主要表现为客户利用虚假身份证明文件、资料或租借他人的身份证件开立证券资金账户进行交易，掩盖犯罪资金的来龙去脉和真实的所有权关系。

2、短期集中交易

客户开户后，短期内大量买卖证券然后迅速销户。具体的表现形式为，客户开户后立即大量买卖证券，然后通过复杂交易模糊资金交易痕迹，将不法资金与合法资金融合，然后迅速卖出股票变现，以买卖股票盈利方式模糊资金性质。

3、 频繁进行转托管、撤指定

客户在证券经营机构开设证券资金账户后，利用改变指定交易、转托管方式实现股票份额的转移，进而实现股票套现。比如开户人通过多次转托管把股票转到其他证券公司，然后将股票卖掉转移资金或者通过撤销指定交易方式重新在第二家指定交易实现资金的转移，掩盖资金流动痕迹。

4、 通过证券公司内部不同账户进行证券转移

客户通过构造虚假事实，伪造各类证明文件到营业部办股票过户手续，然后将股票卖掉，转移资金，掩盖资金的流动痕迹。如客户为了达到xxx目的可能构造虚假信息，办理假继承和假赠送业务从而实现证券转移。

5 、 通过投资公司转移资金进行xxx

xxx分子为了掩盖资金的真实来源，将非法资金转移到投资公司，通过投资公司进行证券投资。此种方式能混淆资金的实际控制人，并且没有明显的交易痕迹。

6 、 通过并购上市公司，公司公开上市进行xxx

一方面xxx分子在上市公司并购过程中寻找机会，把非法资金用于收购兼并上市公司，取得从非法到貌似合法的地位，在收购完成达到洗白及获利目的后通过证券市场退出。另一方面xxx分子在公司上市前以非法资金认购公司股份，成为原始股东当公司公开上市时，再从中抽出资金这种方式容易发生在筹建阶段和增资扩股阶段。

二、 证券业营业部层面反xxx对策

证券营业部是证券行业反xxx工作的前线阵地，直接参与客户账户的开立、撤销，账户资金监控，可疑行为上报等工作，

肩负着重要的任务。上述六种反xxx的形式中，营业部层面可涉及到的主要是前四种。因此营业部层面必须针对反xxx特点采取有效的反xxx措施，有力打击反xxx行为。

1、加强从业人员对开户人员提供信息真伪的识别能力

在营业部开立账户是进行证券交易的第一步，这也是把好xxx关的第一步。证券公司对开户需提供的资料要明确。一是客户身份识别的基本内容。这是对所有客户都要求的内容，具体可以包括现有客户身份基本信息中的内容，如自然人客户包括客户的姓名、性别、国籍、职业、收入状况、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等。法人、其他组织和个体工商户客户基本信息包括客户的其中包括住所、经营范围、可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限、实际控制人信息等。因此，在现有的操作流程中，营业部从业人员要严格按照流程要求进程操作。提高从业人员对开户人员提供信息真伪的识别能力，降低虚假账户的开立机会。

2、按客户类别和风险类别设置识别程序

分别规定不同的客户身份识别内容，证券业金融机构客户身份识别可以按照客户类别，如国内公司、国外公司、私人所有的公司、对冲基金、私募基金、居民、非居民、来自高风险地区的投资者、政治敏感人物等类别分别规定不同的客户身份识别程序和内容。对于高风险的客户应该采取持续的客户身份识别和重新识别程序，以获取更多的信息以确定客户身份和交易目的。

3、加强可疑交易监控及上报

由于证券业的反xxx工作比银行业的更为复杂更难控制，因此证券行业更加注重对可疑交易的监控。目前营业部设置有风

险及可疑交易监控专员，发现问题及时上报。xxx犯罪形式是不断更新的，更加隐蔽，更加难以被发现，因此这要求从业人员提高反xxx敏锐性，加强学习，提高识别能力。

4、加大基层营业部反xxx知识培训，提高全员反xxx意识

由于xxx犯罪的隐蔽性、复杂性，在判断是否为xxx时需要较强的专业结算、外汇、工商、海关等相关知识。如果反xxx工作人员仅限于理解法规的字面含义缺乏经验与专业技能就不能真正发现xxx的线索！而反xxx工作也需要大量涉及法律、金融、会计等方面知识的适合型人才恰恰基层营业部的反xxx人员在这方面比较欠缺各类监管机关要通过举办各种业务培训班来培养工作人员的专业技能提高工作人员的业务水平和对大额可疑交易的监测、分析水平。

反洗钱工作要点 反洗钱工作总结共篇二

关于《中国人民银行关于金融机构严格执行反_规定、防范_风险》的通知，我支行经常利用晨课时间向全体体员工灌输反_思想精神，力求使每位员工都能够深刻地领会反_的精神和意义，牢固树立反_法律责任和依法合规经营的思想，因此我们制定“一个规定、两个办法”来规范和加强对大额和可疑支付交易的监测，以构建更加完善的金融机构管体系，从而更好地发挥人民银行的监管职能，维护金融机构的合法、稳健运作。

在本季度我支行能坚持做到：

一、在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查六证(营业执照、法人身份证、企业代码证、国税、地税、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。

二、对于开立个人账户，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对，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。

三、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。

四、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。我支行坚持每天对每笔超过2万元(含)的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求个人或单位需提前一天预约提现金额;单位结算账户1万元以上的单笔转账交易和个人结算账户2万元以上的大额支付交易和单位结算账户发生与个人结算账户之间(含他代本)单笔2万元以上的大额转账交易都设立了手工登记本，并把数据转换成e_cel格式保存。

各单位结算账户和个人结算账户的大额现金收支和大额转账收付等现象，经过我支行员工的深入了解和观察，都是属于正常结算业务范围，没有违反反_相关规定。

在本季，我支行没有出现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;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。

今后我支行将继续把反_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_培训的力度，确保全员树立应有的反_意识，掌握必要的反_技能，增强反_工作的紧迫感、主动性;严格履行反_义务，切实预防_风险。

反洗钱工作要点 反洗钱工作总结共篇三

反洗钱工作一年价额数了，需要写一篇工作总结，那么大家知道保险公司反洗钱工作总结怎么写吗?以下是本站小编辑为您整理的“保险公司反洗钱工作总结”，供您参考。

一、20xx年反洗钱工作重点

(一)注重领导，进一步完善组织机构体系

1、根据中国人民银行反洗钱管理要求，为了扎实开展反洗钱工作，今年以来，公司根据业务发展的需要和部分部室整合、人员调整的实际情况，及时调整、补充完善了反洗钱工作领导小组，切实加强对反洗钱工作的领导公司。4家因人事变动的分公司和新成立的山西、贵州、山东分公司相应调整和建立了反洗钱工作领导小组，把反洗钱工作落实到部门、岗位和人员。

2、召开专题会议，研究部署反洗钱工作。年初，公司制定了20xx年合规工作计划，把反洗钱工作列为重要工作，将反洗钱管理进行全面覆盖，同时，公司还建立了各业务部门和兼联合规员参加的季度合规工作会议，及时总结通报季度合规管理及反洗钱工作开展情况，协调解决反洗钱工作中存在的困难和问题，行文下发专题会议纪要，跟踪督办会议精神的落实。各级分支机构结合各地人行和监管机关的要求，定期召开反洗钱会议，贯彻落实上级的反洗钱工作要求，保证了反洗钱工作的顺利进行。

针对保险公司容易存在的对反洗钱工作的片面认识，公司围

绕反洗钱法律法规，结合工作实际，加强组织反洗钱知识的宣传学习、培训。

一是注重加强对各级高管人员反洗钱知识的培训，今年以来，先后组织公司董事、监事和高级管理人员，参加了中国保监会组织董、监事和高管人员法律法规培训班，提高各级高管人员对反洗钱工作的认识和自觉性。

二是强化对中层干部、分支机构经理、关键岗位、业务一线人员反洗钱方面知识的培训。为切实履行好反洗钱重要职责，各分支机构利用晨会时间向全体员工灌输反洗钱思想，力求使员工深刻领会反洗钱的精神和意义，确保公司反洗钱工作措施在业务第一线得到全面落实，提高其反洗钱的主动性和积极性。

今年以来，公司还两次对兼职管理员集中进行反洗钱培训，培训内容主要对《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《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》及□xx保险公司反洗钱管理办法》、《反洗钱客户风险等级划分标准及管理办法(试行)》等进行学习、讲解。10月份，保监会颁布实施《保险业反洗钱工作管理办法》后，我司在转发、组织学习的基础上，又对全体员工进行了反洗钱视频培训，通过培训，进一步提高了全体员工对反洗钱工作重要性的认识。

(三)完善内控，推动反洗钱工作向纵深发展为了强化反洗钱管理，公司围绕客户身份识别、客户风险等级划分、身份资料及交易记录保存和大额可疑交易报告管理等反洗钱关键环节先后建立了□xx保险公司反洗钱管理办法》、《反洗钱客户风险等级划分标准及管理办法(试行)》等一系列较为全面的反洗钱内控制度，确保了反洗钱工作的有效开展。目前，根据公司反洗钱工作具体情况正在按照保监会《保险业反洗钱工作管理办法》着手修订完善公司反洗钱管理办法及其实施

细则等一系列内控制度，进一步完善反洗钱工作内部管理制度。

为了更好地加强对客户身份识别和对大额可疑交易报告的工作，我们以做好反洗钱工作质量日常监测为抓手，积极抓好四个关键点：一是在展业、承保、理赔、客服等与客户接触的各环节，针对具有不同洗钱或者恐怖融资风险特征的客户类型，严格履行客户身份识别制度，收集客户信息，了解客户及其交易目的和性质，提高客户信息的准确性、完整性和有效性，努力守住洗钱的“入门”风险防线；并按照安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料和交易记录，确保能足以重现每项交易。二是积极研发完善反洗钱大额可疑监控系统，各分支机构可以通过反洗钱大额可疑系统对相关数据进行抽取、筛选。公司针对业务一线在使用反洗钱大额可疑系统存在的问题，在信息资源部的支持下，对原系统可疑交易“频繁投保、退保、变换险种或者保险金额的”提取标准由“30天5次收付”改为“10天3次收付”。目前，该系统运行良好，可疑交易交易数据的提取准确度明显提高。三是通过反洗钱大额可疑系统，对各分支机构反洗钱大额可疑交易进行日常化监测，每天核实反洗钱系统提取出来的大额、可疑交易数据。目前，共审核321条反洗钱可疑交易信息，其中较为可疑的交易60余笔，经逐步研究均排除可疑交易，属于团意险集体投保、退保情形或车辆集中报废的情况等。对监测结果进行适时通报，提出整改要求。四是严把非现场监管报表质量关，全面提升反洗钱非现场监管报表质量。公司按照人民银行重庆营管部的要求，按时汇总公司全系统范围的数据，填报《客户风险划分情况统计表》、《异地反洗钱监管信息报送表》以及10张非现场监管报表，未出现填报内容失真和错报的现象。

(五)采取多种形式，宣传贯彻《反洗钱法》

今年是《反洗钱法》贯彻实施的第六年，我公司按照人行重庆营管部的统一部署，10月份我司采取多种形式，组织全系

统开展了反洗钱宣传月活动，宣传贯彻《反洗钱法》。

一是在公司总部及各分支机构营业场所门前悬挂了反洗钱的条幅；二是制作了35块展板，简明扼要地向受众介绍了什么是洗钱、洗钱的危害以及反洗钱的主要内容等；三是设立咨询展台，现场答疑，受理社会群众有关反洗钱的各类咨询使广大市民对反洗钱工作有了更深的认识和了解；四是加强沟通，同各业务条线密切配合，重点针对一线业务人员和重点岗位人员，认真讲解反洗钱在各条线业务环节中的要求，特别是对客户身份识别、大额交易及客户身份资料与交易记录保存制度，使得广大业务人员充分理解并进一步认识了日常业务活动中反洗钱规则的具体要求，重新认识到风险防范、合规经营及反洗钱工作的重要性。

为保质保量完成反洗钱工作，今年公司对全系统客户身份识别及资料保存、可疑交易识别和报送等工作进行了抽查。各省分公司、中心支公司等分支机构进行了全面自查。总公司审计稽核部还对20pc的反洗钱工作进行了内部审计，提出了反洗钱工作中存在的不足和整改要求，有力地促进了反洗钱工作。

按照人民银行《中国人民银行关于进一步加强金融机构反洗钱工作的通知》，公司制定了《反洗钱客户风险等级划分标准及管理辦法(试行)》，并严格按照中国人民银行和人行重庆营业管理部对反洗钱客户风险等级划分进度的要求，对存量客户进行风险划分，并持续做好新增客户反洗钱风险划分日常工作。同时，定期监控分析高风险客户，及时开展尽职调查，掌握客户资金交易活动，分析交易特征，防范反洗钱和反恐怖融资风险。

(八)积极认真配合人民银行做好反洗钱工作作为人行重庆营管部反洗钱工作的定点联系单位，公司领导高度重视，对人行及营业管理部新下发的文件，及时组织相关人员认真学习，严格执行。6月份，公司接到人行重庆营管部组织开展的反洗

钱大额和可疑交易管理制度的适用性、大额可疑交易的筛选标准问卷调查工作后，组织全辖11家分支机构进行了贯彻落实，并按要求统计报送了20pc至20pc年5月的大额可疑交易数据。10月20日，我司参加了20pc年前三季度重庆市反洗钱非现场监管工作通报座谈会后，及时将这次会议中的有关精神向各部门及全辖各机构进行了传达，要求各业务部门结合业务流程，查找工作不足，全面开展履行反洗钱义务自查自律活动，不断提升反洗钱工作质量。

(九)做好《保险业反洗钱工作管理办法》的贯彻落实10月份，公司接到《保险业反洗钱工作管理办法》文件后，公司领导十分重视，召开专题会议研究落实，及时向全国14家分公司进行转发，同时要求各级分支机构对照新的监管要求，开展系统性的自查，重点检查反洗钱内控制度是否完整有效；反洗钱内控制度是否落实到各业务环节的操作流程并有效执行；反洗钱机构设置和人员配备情况；履行客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、反洗钱宣传培训、审计等反洗钱义务的情况；与兼业代理机构签订的代理协议是否符合有关监管要求等方面的反洗钱工作。另一方面，根据公司增资扩股的计划，公司董事会办公室认真加强对投资入股者资金来源的审核，要求投资者提交投资资金来源符合反洗钱法律法规要求的证明材料。

1、各级反洗钱工作人员的专业技能不足，在识别复杂交易行为方面还存在一定的困难。

2、反洗钱的培训还相对滞后，主要体现为培训的时间较少、内容单一、受众有限、深度不足，影响了反洗钱工作的深入开展。

三、20xx年反洗钱工作思路

(一)继续加强对《反洗钱法》和《保险业反洗钱工作管理办法》的宣传和培训工作。将《反洗钱法》的宣传与培训作为

贯彻落实反洗钱法律法规、做好反洗钱工作的基础，继续广泛深入开展反洗钱相关知识宣传培训活动，提高全社会及全体员工对反洗钱的认识。以宣传促认识，营造更加浓厚的反洗钱社会氛围。

(二)继续完善反洗钱内控机制，建立健全相应的机构和制度。按照《反洗钱法》和《保险业反洗钱工作管理办法》要求，在现有的基础上继续完善各项反洗钱内控制度，逐步建立一个完整的架构，为更好地完成反洗钱工作奠定坚实的基础。

(三)继续加大对重点可疑交易的分析、调查和案件协查力度。努力提高主动识别涉嫌洗钱线索的能力和水平，积极寻找可疑交易线索，加强对重点可疑交易的分析、调查和协查，配合人民银行、保监会、司法机构做好发现涉嫌洗钱的违法犯罪案件的工作，严厉打击洗钱犯罪活动。

(四)继续加强反洗钱的检查和内部审计工作。一是强化日常检查，依托业务部门，充分利用专业检查队伍，在进行业务检查中，把反洗钱的三大义务列入检查范畴，进行检查；二是将常规审计与专项审计相结合，进一步加大对反洗钱工作的内部审计力度，堵塞漏洞，防范洗钱风险。

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，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，切实打击洗钱活动。

一、20xx年上半年合规工作

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；

2、合规制度建设；

3、合规风险管控情况；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。

5、合规培训开展情况。

6、合规管理存在的问题、隐患、违规事件及处理情况；合规管理是一项需要常抓不懈的工作，从我司当前合规管理实践来看仍在以下隐忧：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

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[20xx]73号）、《反洗钱管理办法》（安保苏发[20xx]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。20xx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20xx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。

5、配合监管情况今年初，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。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b[]客户等级划分及客户身份档案保管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。

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

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。

(一)采取多种形式，宣传贯彻《反洗钱法》。

1.反洗钱培训：宣传贯彻《反洗钱法》开两次反洗钱培训活动，培训活动采用灵活、有针对性的方式进行。、培训主要围绕《反洗钱法》《反洗钱工作管理办法实施细则》及补充《业务管理反洗钱工作实施细则》及有关补充规定、等相关制规定、度展开学习，主要目的是更深入的普及反洗钱基本知识，主要从应尽的反洗钱义务及未按规定履行反洗钱义务应承担的法律责任等方面深入浅出地讲解了反洗钱有关知识。通过培训，大幅度提高了大家对反洗钱工作的认识。认真开展反洗钱月宣传活动。根据公司《关于转发公司〈关于开展反洗钱宣传活动的通知〉的通知》及市公司相关文件精神，9月我部开展了以“依法履行反洗钱义务，预防和打击洗钱犯罪”为主题的反洗钱专题宣传教育活动。利用多途径、多渠道对大家进行活动宣传，活动内容针对性较强，宣传达到较好效果。

2.举办反洗钱知识考试。为推动《反洗钱法》等法律法规知识的学习和宣传，使各岗位工作人员理解和掌握反洗钱法律法规制度，更好地履行反洗钱义务，我司根据市公司要求并结合我司具体情况，进行了反洗钱知识考试。极大地提高了反洗钱从业人员的理论知识水平和业务素质，有力地促进了反洗钱工作的开展。

4、在今年度反洗钱工作中，取得较好效果，我司未发生一例反洗钱案件，这也说明了我司在反洗钱工作的执行过程中管控到位，杜绝了风险的发生。

(二)加强反洗钱工作相关规章制度的执行力度1.加强反洗钱工作内部管理制度的实施。以《反洗钱法》为工作指导方针，继续深入实施《反洗钱工作管理实施细则》将反洗钱责任明确到人到岗，确保公司反洗钱工作的顺利开展。并将反洗钱纳入岗位职责内容。全面、准确领会市公司关于反洗钱的各项精神，依法调整和规范各岗位日常工作中的正确操作流程，

严格实施内部管理制度，严格内部管理，有效防范了各种执法风险。

3、对达到客户信息识别的客户在办理业务时对客户当事人间的关系进行审核，当场核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，并进行登记其身份基本信息，留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件，若为第二代身份证则保存其双面资料。

4. 对团体客户进行身份识别时，对法人代表进行身份识别在符合法律法规的条件下，按保险合同规定识别被保险人。

5. 在与银行、邮政等代理机构签订的保险代理协议中加入反洗钱义务，监督保险代理方履行客户身份识别职责。

6. 当客户出现反洗钱法律法规要求进行重新识别的情况时对该客户重新进行客户身份识别并留存相关识别资料。7. 对客户按相关规定进行风险等级划分，定期审核保存的客户基本信息。

(三)面临的主要问题:

3、公司对反洗钱法律法规及实施细则的宣传培训还有待进一步加强。

明年，我司反洗钱工作的总体思路是：继续深入的开展反洗钱监管，强化反洗钱非现场监管，加大反洗钱监督检查力度，全面提高反洗钱工作在预防和打击洗钱犯罪方面的有效性。

(一)继续加强对《反洗钱法》的宣传和培训工作。将《反洗钱法》的宣传与培训作为贯彻落实反洗钱法律法规、做好反洗钱工作的基础，继续广泛深入开展反洗钱相关知识宣传培训活动，提高全社会对反洗钱的认识。以宣传促认识，营造更加浓厚的反洗钱氛围。

(二)加大对重点可疑交易的分析、识别力度。努力提高主动识别涉嫌洗钱线索的能力和水平，积极寻找可疑交易线索，加大对重点可疑交易的分析、审查，若有涉嫌洗钱的案件发生，则责无旁贷的配合司法机关严厉打击洗钱犯罪活动。

(三)按照强化反洗钱非现场监管。《反洗钱非现场监管办法(试行)》及相关文件要求，切实执行非现场报告制度，并依照有关评估规定，对市公司发送的信息资料和履行反洗钱义务情况进行评估和等级划分登记，实行等级管理制度。对存在问题和等级较低的问题，进行通报，并作为重点对象实施反洗钱监管。

反洗钱工作是一项长期而艰巨的工作，为保证此项工作正常有序开展，我公司将继续强化组织领导，明确工作职责，确保公司反洗钱工作的顺利开展；在新一年反洗钱工作中，我司会一如既往的对相关岗位人员进行反洗钱知识技能的培训，不断提升对洗钱行为的判断处理能力；加大对业务员及客户反洗钱法规的宣传教育，使其能自觉支持和配合我公司反洗钱工作；不断总结公司反洗钱工作的问题和不足，不断寻求解决问题的新办法新思路，确保公司反洗钱工作正常有序的开展，切实履行反洗钱义务。

1、会办单质量不高。

个别岗位人员业务技能不熟，造成在回复会办单时出现错别字，甚至有些单子出现语名不通顺、词不达意的现象。

2、不注重问题件的跟踪。

由于我公司已开展了零现金收付费业务，所以很多客户就选择了银行转账的形式来缴纳续期保费，但在宽限期回访中客户的账户要么余额不足，要么账户名不符，这类会办单岗位人员在处理时与客户联系后就不再对单子的后续关注，还有代签名、挪用保费的会办单在当时通知了业务员后也没有

进行后期的跟踪，如果因此造成了客户保单出现失效等问题，不仅会对客户造成损失，也会对公司的形象造成一定的损失。

3□“1+n”附加增值服务

20xx年我部在做好基础服务的同时，紧抓附加增值服务，通过开展系列地活动，打造“国寿1+n”服务品牌，让更多客户感受到国寿的“n”种服务，提升公司的市场竞争力。

20xx年我部按总、省公司的要求，完成了“1+n”系列活动：

- 1、3月开展了“3.15消费者维权日”活动
- 2、6月开展了“牵手”-国寿客户有奖知识问答
- 3、6月开展了“健康好帮手”-送健康进企业活动
- 4、10月开展了三季度客户信息分析活动
- 5、11月开展了“国寿大讲堂”活动

4、鹤卡工作及特约商家的签定

1、鹤卡送达率不高。今年鹤卡的发放率虽然已经完成了，但鹤卡送达率确不理想，尤其是续期客户鹤卡的送达更是一个突出的问题。

2、鹤卡密码的设置未开展起来，在今年省公司下发的□20xx版国寿鹤卡管理办法》中，对鹤卡密码的设置做了强调，但现各公司对鹤卡密码的设置工作均未开展起来，这就导致柜面鹤卡自助终端查询系统使用无法推广。

3、不注重特约商家的维护沟通工作。今年我公司虽顺利的完成了特约商家的签定工作，但通过各种渠道对特约商家暗访

的结果来看，结果不尽人意，很多商家对协方所签的折扣不清楚。甚至一些接听电话者直接回答为不知道。

5□20xx年的工作打算

理业务发展以及规范管理两者之间的关系，确保我司业务科学持续健康发展。做好自我培训及部门人员的培训工作，提供自身素质及业务技能。

2、扎实抓好各项重点工作

1)、扎实抓好各项回访工作,切实提高回访质量和成功率,及时深入的做好专项业务统计以及数据分析,提高新单电话准确率,做好客户资料重新收集工作,完善各项回访资料的收集归档。

2)、按照总、省公司的要求,进一步提高二线的处理质量和时效,做好日常差错登记,加强各项考核。

3)、加强鹤卡、特约商家的管理,提高鹤卡的送达率及特约商家的走访工作。

4)、进一步加强与销售部和监察部这间的协调沟通,提高问题件处理力度,同时也希望销售部门能够加强对业务员违规行为的考核力度,如投保代签名、故意延迟回执核销时间(或是已销回执却不及时将合同送达客户)、截留挪用保费等,以真正杜绝问题件的产生,规避公司经营风险,确保公司业务能持续健康发展。

5)、切实做好附加值服务工作。附加值服务不仅可为公司树立良好的口碑,还可有力地促进销售。客服部门将在原有服务模式上创新思路,推出特色化、个性化的高品质附加值服务。

6)、密切做好配合销售部门的工作。继续坚持开展“送培训进职场”工作，建立长期有效沟通机制。配合各销售渠道，在做好客户资料积累的基础上，定期不定期深入开展客户资源分析，主动发挥客户信息库的作用，满足业务销售需求，做好电话辅助保单销售工作，同时做好与业务部门的沟通，提高客服工作的整体满意度。

总之我们要明白，规范的管理是公司经营发展的需要，提升服务品质是公司竞争的需要，在以后的工作中，客服部要上下齐心，共同努力，为国寿开创美好未来，谱写华美篇章。

20xx年的工作已接近尾声，一年来，在公司经理室的正确领导下，各部门同仁齐心协力，共同努力，客服工作取得了一定的成绩。

今年以来，公司经理室继续以抓业务发展及内务管理并重，实现两手抓，齐抓共管的管理模式，带领客服全体员工，团结奋进，客服管理工作取得了一定的成绩，客服水平也有了一些根本的提高。公司通过开展集中、统一的客户服务活动，进一步整合服务资源，促进以保单为中心的服务向以客户为中心的服务转型，不断提升服务水平，创造客户价值，积极承担社会责任，为公司永续经营打下坚实的基矗客户服务部紧紧围绕公司总体发展目标，在做好本职工作的同时做好服务创新，体现在以下几个方面。

1、主要从“内强素质、外树形象”着手，通过狠抓公司各岗位人员素质，进一步提高客户满意度，树立公司良好的对外形象。

一个优秀的团队须有一个素质、技术过硬的服务队伍，今年以来，我部着重从完善制度着手，通过加大制度的执行力不断加大服务考核力度，以进一步提高客服人员综合素质。

针对我司部分柜员在柜面服务礼仪方面尚存在不规范现象的

问题，我司客户服务部着力抓好全体客户服务人员的服务规范性，并从加强服务意识、强化服务执行标准等几方面对客户服务人员做了一些强化训练，加大了现场监督考核力度，现场检查，现场指导，并予以相应处罚。通过一系列的措施，使柜面人员加大了操作的规范性，服务礼仪的执行上也有了一个很大的提升，也为我司不断提高服务水平奠定了很好的基础作用。

20xx年6月，总公司举行了全国柜面人员上岗资格考试，我部全体人员13人参加，合格9人，持证率达70%。此次全国系统的柜面人员考试，加强了客服人员对专业知识的学习，也提升了客户服务部的服务质量。

二、强化业务制度学习，树立执行理念，确保制度执行力全面有效开展

为进一步强化公司业务管理制度执行力建设，从制度上为业务发展提供坚强保障，客户服务部对于分公司筛选出部分需客服员工加强学习的文件和制度，进行了认真梳理及汇集，并制定了业务管理强化制度执行力工作及学习计划，按照学习计划，定期组织客服人员通过集中学习和自学的方式全面、系统地对相关业务管理进行了学习，要求所有参加人员认真做好学习笔记、进行测试并撰写学习心得；根据测试及检查情况，要求各相关岗位撰写整改报告。从自身出发，树立了强化风险意识，确保了此项工作的全面有效开展，切实提高了我司制度遵循和依法合规经营的自觉性。

三、以服务为本，促进销售，把日常业务处理和服务工作相结合

我司按照上级公司文件精神，面向所有客户推出国寿"1+n"服务计划。旨在通过举办客户服务活动，不断密切公司与客户的关系，进一步提高客户满意度，树立公司良好的对外形象。为切实有效的开展活动，公司成立领导小组和工作组，并加

强了对此项工作的宣传力度，按照活动组织、宣传方案逐一落实并有效实施各相关工作。提升了服务品质、增强了客户忠诚度，进一步提升公司服务水平，充分维护了客户权益，树立了公司良好社会形象。并通过上门送赔款等一系列的优质服务，为业务员的展业工作提供了很好的基础，也为加强我司与代理单位间的业务合作关系起到了很好的沟通作用。此活动的举办不仅增进了客户关系、提升了公司品牌知名度、也为巩固和带动业务增长注入了新的活力。

四、从服务的本身出发，“一切为了客户着想”，不断创新服务内容

1、积极配合分公司做好vip客户工作为了进一步构建公司vip客户服务体系，为vip客户提供附加值服务工作，分公司开展了面向全区vip客户提供特约商家优惠服务的活动，通过此项活动的开展，为树立公司良好社会形象起到了一个良好的作用，在一定程度上提升了公司的知名度。

2、公司理赔部把“上门送赔款”工作做细做新，积极为学生险业务拓展工作做铺垫，继续加强对一些在社会上较有影响力的案件的关注程度，真正体现公司人性化的理赔服务。

(一)抓紧分公司下发的各类业管相关文件的落实及执行工作，继续做好客户服务部人员特别是新人的专业知识及技能的培训，提高服务人员的整体综合素质。

针对客户服务部今年以来人员调整的客观原因，客户服务部新入人员对专业知识及业务技能的缺乏[]20xx年，我部将继续采取多种方式及途径，对所辖员工进行定期与不定期的培训，从本职工作做起，对于相关岗位技能进行专门培训，加强所辖人员的职业道德教育，有针对性地组织和开展业务知识及服务礼仪培训，对于分公司下发的业管文件及时进行传达及学习，真正领会其操作要领，将其运用到实际操作中。通过培训，推行公司综合柜员制，更好的为客户服务。

(二)配合公司团险、中介、个险三支销售渠道各项业务竞赛活动的开展，更好地对业务发展提供强有力的业务支持及后援保障积极配合公司团险、中介、个险三支销售渠道开展各项业务竞赛活动，全力促进公司业务持续、健康地发展。

1、配合分公司在全区范围内将要实行的银行、邮政转账收费、转账付费项目实施方案，保证此项目的顺利实施。

2、保证“两鸿”满期给付、转保工作和银行、邮政转账收付费工作的顺利进行，同时为了提高销售人员活动量，挖掘积累客户，有效整合客户资源，做好客户的二次开发，努力促进转保，为20xx年开门红奠定基础，以进一步提升公司服务品质，增强客户对公司的满意度。

3、进一步加强柜面管理工作，营建良好的学习氛围，组织培训与自我学习相结合，建立体系化的培训教程，鼓励员工不断提高自身综合素质。

总之，客户服务部明年的发展思路将以加强客服队伍建设为根本，以加强柜面服务质量考核为重点，以人员管理办法为后盾，以教育训练为基础，积极推进柜面职场标准化建设，不断创新服务方式，建立科学、完善、严格的品质管理办法和监督、考核机制，提高客户满意度，提升柜面运营能力，防范经营风险，树立中国人寿热情、真诚的服务形象，使柜面真正承担起中国人寿品牌载体的重任。

客户服务工作是一项长期的工作，如何在激烈的服务竞争中处于不败之地，真正把对客户的服务做“好”、做“永久”、做到“深入人心”，并非一个人一朝一夕能够完成的，而是公司每一个部门整体的工作，人人都是公司客户服务链的一个关键环节，我们只有把客户服务各项工作及活动的开展与日常业务处理和服务工作结合起来，全员服务，营造良好的服务氛围，国寿“1+n”服务需要我们每一个客户服务人员去全面诠释，良好的客户关系需要我们每一个国寿员工去共同增进，

客户的满意度与国寿品牌知名度及形象的提升将是我们每一个国寿人的责任与骄傲!

记得有一位实战培训专家曾说过，“简单的事情重复做，你就是专家；重复的事情快乐做，你就是赢家”。客户服务工作是一项长期的、较为复杂的综合性工作，我部将要求所辖人员在平凡的工作中，不断提高服务意识，营造全员为客户服务的氛围，将简单的工作做成不简单的事，达到客户、公司、自我的三赢。

反洗钱工作要点 反洗钱工作总结共篇四

一、精心构建完善组织领导体系。

我行为了做好反_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_工作领导小组，并在财会部门设立反_工作办公室，具体负责反_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_信息的采集和报告工作，形成了较为完善的反_组织体系。

二、加强学习加强学习加强学习加强学习，提高对反_工作的认识。

为增强对反_工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反_知识的学习。

一是深刻领悟反_工作的重要性。召开了由部门主管、客户经理和反_工作兼职人员参加的反_动员会，学习了《_反_法》及人民银行有关文件精神，提高了对反_工作的认识，使大家都能充分认识到金融机构是控制_的第一道屏障，要确保金融领域反_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_的积极性和主动性。

二是强化了临柜人员反_方面知识的培训。为确保切实将反_工作落到实处，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反_专业队伍的建设工作。

三是加强对开户企业财会人员的反_知识培训和宣传，让他们了解当前国内外反_形势，积极配合我们开展反_工作。

四是认真选配工作人员。反_信息采集岗由业务骨干兼任，反_事务审核报告岗由财会部门主管兼任，为反_工作的顺利开展打好了基础。

三、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_相关规定的的事件发生。对于反_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□20xx工作计划

(一)加强领导，统一认识，充分认识反_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_的各项规定。

(二)继续完善反_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_工作奠定坚实的基础。

(三)加强反_一线工作人员的培训工作，提高反_技能，强化反_意识，使他们能更好的完成反_工作任务。

今后我们将继续把反_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_培训的力度增强反_工作的紧迫感、主动性；严格履行反_义务，切实打击_活动。

反洗钱工作要点 反洗钱工作总结共篇五

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，让员工能够在一起提高业务水平，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，最终银铛入狱，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。

反洗钱工作要点 反洗钱工作总结共篇六

根据穗商银发字*号文件，关于《中国人民银行关于金融机构严格执行反洗钱规定、防范洗钱风险》的通知，我支行经常利用晨课时间向全体体员工灌输反洗钱思想精神，力求使每位员工都能够深刻地领会反洗钱的精神和好处，牢固树立反洗钱法律职责和依法合规经营的思想，因此我们制定“一个规定、两个办法”来规范和加强对大额和可疑支付交易的监测，以构建更加完善的金融机构管体系，从而更好地发挥人民银行的监管职能，维护金融机构的合法、稳健运作。

在本季度我支行能坚持做到：

一、在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查六证（营业执照、法人身份证、企业代码证、国税、地税、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状况，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带给有效证明文件和资料，进行核对并登记。

二、对于开立个人账户，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对，并登记其身份证件的姓名和号码进行开户操作，对于未能依法带给相关证明材料的个人账户一概不予办理开户手续。

三、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，对不贴

合要求的存款账户（如营业执照过期或被注销的），已通知客户尽快带给新的营业执照或办理销户手续。

四、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。我支行坚持每一天对每笔超过20万元（含）的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求个人或单位需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和个人结算账户20万元以上的大额支付交易和单位结算账户发生与个人结算账户之间（含他代本）单笔20万元以上的大额转账交易都设立了手工登记本，并把数据转换成excel格式保存。

五、严格监管和控制公款私存现象。我支行成立专项小组专门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，以确保我行结算帐户帐户都能合规性地运各单位结算账户和个人结算账户的大额现金收支和大额转账收付等现象，经过我支行员工的深入了解和观察，都是属于正常结算业务范围，没有违反反洗钱相关规定。

在本季，我支行没有出现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；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。