

# 2023年年度反洗钱工作总结(实用5篇)

总结的选材不能求全贪多、主次不分，要根据实际情况和总结的目的，把那些既能显示本单位、本地区特点，又有一定普遍性的材料作为重点选用，写得详细、具体。那么我们该如何写一篇较为完美的总结呢？下面是我给大家整理的总结范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

## 年度反洗钱工作总结篇一

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意义，牢固树立反洗钱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excel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。

今后我支行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，切实预防洗钱风险。

## 年度反洗钱工作总结篇二

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意义，牢固树立反洗钱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。

今后我支行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，切实预防洗钱风险。

## 年度反洗钱工作总结篇三

20xx年，我行的反洗钱工作，根据省分行、人民银行漳州市中心支行反洗钱工作部署，在抓反洗钱组织机构建设、反洗钱内控制度建设、客户身份识别及客户尽职调查报告、规范大额和可疑交易报告情况、宣传培训等方面做了一定的工作，现工作总结汇报如下：

### 一、今年反洗钱工作开展情况

#### (一) 组织机构建设方面

1、及时调整反洗钱工作领导小组□20xx年2月，调整分行反洗钱工作领导小组成员，增加法律事务部经理为反洗钱领导小

组办公室副主任□20xx年12月，机构整合，反洗钱工作领导小组办公室设在法律合规部，分行重新调整反洗钱工作领导小组，确实加强对反洗钱工作的领导。

今年以来共有9个支行因人事变动，相应调整了反洗钱工作领导小组。

2、召开专题会议，研究布置反洗钱工作□20xx年，分行按季召开反洗钱领导小组成员会议，及时通报季度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。各支行结合本行实际，定期召开反洗钱工作会议，落实市分行反洗钱专题会议精神。

## (二) 内控制度建设方面

1、及时落实上级行精神。反洗钱是一项长期的任务，在收到总行、省行及人行、监管部门反洗钱相关文件、规定后，我们都及时把反洗钱工作精神传达到各部门、支行、网点员工，并结合我行实际，提出具体工作要求，落实上级行、当地人行反洗钱工作布置。

2、建章立制，加强内控管理。根据人行反洗钱检查要求及我行实际，今年5月份，对反洗钱内控制度进行梳理、细化，制定了《中国建设银行漳州分行反洗钱工作管理实施细则》等十三项制度，对分行各职能部门反洗钱工作的主要职责进行了细分，明确要求各职能部门设立反洗钱岗位、专人负责反洗钱工作；明确要求各级营业机构要根据“了解客户”的原则，建立和完善客户身份审查和登记制度；落实反洗钱大额和可疑交易报送归口管理部门；明确反洗钱司法配合和移送以及反洗钱保密制度等。

各支行也根据省分行《实施办法》及分行《实施细则》，结合支行具体情况，制定相应的反洗钱内部管理办法、考核制度、检查机制等。

### (三)履行反洗钱义务方面

1、做好反洗钱可疑交易的报送□20xx年度，我行上报人民币可疑交易笔数65312笔，859.94亿元，其中：对公报送5671笔，251.31亿元；对私报送59641笔，608.63亿元。外币可疑交易笔数890笔，23634.91万美元，其中：对公报送808笔，23266.44万美元；对私82笔，368.47万美元。

今年10月份，东城支行在业务运行过程中，发现2户pos个体经营户，资金往来与其经营规模明显不符，及时上报人行。今年12月份，分行营业部在业务运行过程中，发现漳州市芗城区三英贸易有限公司交易往来与其经营规模明显不符，及时上报人行。

2、确实履行客户尽职调查义务。我行各级机构认真执行客户尽职调查制度，严格执行福银2007253号《关于加强大额现金存取管理，预防和遏制洗钱犯罪及相关犯罪的通知》，在与客户建立业务关系时，对个人客户要求出示身份证件或有效的足以证明个人身份的其他法定证件，必要时，要求出具多个证件进行对比；对单位客户，则要求其出具法人代码证、营业执照或有关批件、税务登记证等，以提供完整的客户信息，对身份不明确、证件不合规、提供资料不完整的，不予受理。同时，做好大额现金存取台帐的登记，按月上报前十名存取交易明细，对大额现金交易对象重点监控和分析。

3、做好反洗钱非现场监管报表报告。我行根据非现场监管报表填报要求，认真做好报表的填报工作，未出现填报内容失真和错报现象。

4、认真落实总行反洗钱数据监测系统运行工作总行反洗钱可疑交易监测系统正式上线后，因数据处理比以前多，有些网点处理不及时，造成确认率较低，分行牵头部门及时通报各单位的确认进度，督促各单位及时登录，对系统中的大额交易数据进行补录，对可疑交易数据进行补录、分析、确认、

报送，提高确认率。同时做好网点运行过程中出现的操作员变更、数据录入、确认等问题向上级行反映并反馈网点。

5、配合人行、省行开展反洗钱相关业务核查□20xx年3月，根据人民银行福州中心支行《反洗钱调查通知》(福银调(20\_\_ )第45号)要求，东山支行积极组织人员对调查所涉及8个账户自开户以来交易情况进行了调查和分析，及时上报当地人行。今年9月，省人行对现金存取较大客户进一步了解其身份及大额现金交易的背景、目的等信息，以判断其交易是否与身份相符，是否存在洗钱的可能，我行涉及角美、华安、东城、平和、芗城支行及步文分理处1户对公客户、10户个人客户的核查，我们布置支行核查，并将核查情况上报省分行。

#### (四)反洗钱宣传、培训、检查方面

1、开展反洗钱宣传。今年5月31日上午，分别在闹市区和漳州师院举办两场反洗钱宣传活动分行财务会计部、营业部和东城支行均派员参加。本次宣传活动，以打击洗钱犯罪，维护经济稳定，增强社会各界反洗钱意识为宣传目的，体现了反洗钱宣传“进闹市”和“进高校”特色。宣传采取张贴宣传海报、分发宣传手册、现场员工讲解等方式进行。由于准备充分，吸引了过往群众和学生驻足咨询。本次活动共接受咨询200多人，分发反洗钱知识宣传材料1500多份，取得了良好的宣传效果。

各支行也因地制宜，结合当地实际，开展形式多样的宣传活动。东城支行在办公楼门口开展反洗钱宣传活动，分发反洗钱知识折页500多份；东山支行于6月、11月组织开展了两次反洗钱专题宣传活动；龙海支行下载反洗钱知识26问，装载至各网点电视平台，通过屏幕不间断滚动播放，营造宣传氛围和扩大宣传范围；云霄支行安排反洗钱业务骨干在建行储蓄专柜门口开展反洗钱上街设点宣传。

2、加强反洗钱业务学习培训□20xx年9月3日，分行组织全辖

相关人员参加省分行反洗钱工作视频会议。

9月20日，举办反洗钱业务知识培训，主要内容一是对《反洗钱法》实施一年多以来支行在实际操作过程中存在问题进行答疑解惑；二是对反洗钱可疑交易监测系统上线后存在问题进行规范指导。全市共有64位反洗钱岗位人员及网点业务操作人员参加了培训。各支行也根据业务发展情况及支行实际，开展多形式的学习培训。如组织人员参加当地人行视频培训，利用班前讲评时间学习反洗钱业务知识，举办反洗钱业务培训，专题业务考核。东山支行还邀请东山县人行营业室主任，就反洗钱法律法规以及金融机构如何尽职履行反洗钱职责和有效防范反洗钱法律风险等方面，对全体员工进行培训同时进行反洗钱业务知识测试，以巩固培训学习效果。

### 3、履行反洗钱法定义务，开展反洗钱检查。

(1)根据省分行要求，5月份，布置全辖开展反洗钱自查。同时，针对省行反洗钱检查存在问题，及时落实整改。

(2)10月13日至10月xx日，由分行纪检监察部牵头，组织对全辖15个综合型支行进行检查，检查发现在内控及制度建设方面、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存方面、账户管理方面、人民币现金管理方面、大额和可疑交易报告方面方面45个问题，对相关责任人45人次进行经济处罚2350元。各支行也根据分行反洗钱领导小组工作安排，组织反洗钱检查、互查。

(3)积极配合人行反洗钱检查。今年11月19日至21日，人行漳州分行对我行云霄支行开展反洗钱检查，我们及时布置支行做好检查各项准备工作，并与人行沟通检查情况。根据人行提出的监管意见，进一步督促支行落实整改。

## 年度反洗钱工作总结篇四

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。

## 年度反洗钱工作总结篇五

20xx年，我行在人行的正确领导下，站在20\_\_年累积的宝贵经验上，持续完善反洗钱工作，脚踏实地、勤奋进取，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。现将全年反洗钱工作汇报如下：

### 一、注重领导，完善组织领导体系。

一是行领导高度重视，成立了以总行行长为组长，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，领导全行的反洗钱工作。同时，各支行也成立了相应

的领导机构，配备了专职人员负责反洗钱工作。二是结合我行实际，会计结算部特增设反洗钱主管一名，构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。

## 二、注重学习，提高反洗钱工作认识。

一是邀请人行领导现场指导。3月召开了“xx银行20xx年反洗钱工作会议”，特邀xx市人民银行支付结算科xx科长、副科长莅临指导。会议传达了全市金融机构反洗钱会议精神、回顾20\_\_年我行反洗钱工作、安排布署我行20xx年反洗钱工作。反洗钱领导小组成员(总行领导班子成员、总行高管、各经营单位负责人)、营业室经理、市场营销部经理共xx人次参加了会议。

二是夯实理论基矗我行统一征订了《金融机构反洗钱实用手册》、《金融机构如何识别、分析和报告重点可疑交易典型安全解析》、《中国洗钱犯罪案例剖析》、《反洗钱调查实用手册》等书，并对“一法四规”进行了汇编印刷，全行员工人手一册。

## 三、注重执行，完善反洗钱内控制度建设

一是制度先行，出台了□xx银行反洗钱客户风险等级划分实施细则(试行)》、《反洗钱工作考核办法(试行)》、《关于规范核验客户身份证件的通知》、转发《关于加强金融机构客户身份识别制度执行有关问题的通知》的通知。

二是执行至上。如认真落实人行号文件，重新印制了。《个人开户申请书》与《个人客户基本信息修改申请书》，加了职业、身份证有效期、国籍等要素，并对必填项作了星花标注;不断进行客户身份持续识别与客户信息补录工作;账户年检工作中对账户资料过期的账户，限制其账户使用;对公账户开户时，对法人或负责人的身份证进行联网核查后，并将核查结果打印在身份证复印的背面;认真做好大额交易及可疑交

易数据报送工作，人工甄别后，可疑上报数量较同期明显减少；认真做好反洗钱非现场监管报表的报送工作等。

#### 四、注重宣传，增强民众的反洗钱意识

一是定点宣传。20xx年我行分别在夷陵广场与步行街等地进行了7次大的反洗钱宣传，其中支行在解放路时代广场开展的打击洗钱宣传活动，刊登在了20xx年8月13日《xx日报》周末版上，对提高社会的反洗钱认识起到了一定的作用。

二是全面宣传。各营业网点通过悬挂横幅，张贴标语、宣传图片，摆放宣传资料等形式，全面开展《反洗钱法》宣传。据统计，宣传活动共发放《反洗钱法》知识宣传资料7500多份，各网点门前悬挂《反洗钱法》宣传横幅25幅，营造了浩大的反洗钱宣传声势，在一定程度上增强了市民对反洗钱认识。

三是联合学校开展反洗钱宣传。我行针对小学生流动性强、分布广，接受知识快的特点，与学校共同组织学生开展有关《反洗钱》的课外活动。并深入xx小学开展广播讲座，动员学生将在校学会的反洗钱知识传授给家庭成员。