

反洗钱工作自查情况报告(优秀5篇)

在现在社会，报告的用途越来越大，要注意报告在写作时具有一定的格式。那么报告应该怎么制定才合适呢？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

反洗钱工作自查情况报告篇一

首先，我社成立了以社主任111为组长、储蓄所负责人、内勤主任以及各柜员为成员的反洗钱工作领导小组，完善了反洗钱工作领导小组机构。其中222为社内反洗钱报告员，333为汪各储蓄所反洗钱报告员，确保反洗钱工作的顺利开展。

我社个人结算账户16850户，储蓄户98850户，单位账户240户

根据要求，我社社内及网点基本能够建立客户身份登记制度，按照“了解客户”制度原则，在客户办理开户时，我社严格按照存款实名制的原则办理，要求客户提供身份证，柜员认真按照客户身份证认真填写个人结算开户申请书，不足之处是不能全部进行公民联网核查。审查客户提供的材料、证明文件和资料时力求真实、完整和有效，对于单位和个体工商户到本社进行开户时本社要求其提供营业执照，税务登记证，法人身份证，组织机构代码证，并且要求客户填写开户申请书，和开户客户签订开户协议书，然后报当地人行报批。在对客户的经营范围、经营规模、经营特点及资金流向方面进行仔细分析，对其账户的现金交易以及账户交易及时进行监控。在按规定期限保存客户账户资料和交易记录方面，我社做的不是太好，在个人结算户开户时没有留下客户的身份证复印件，只是在开户申请书上面登记客户的身份证号码。

落实大额和可疑交易报告制度方面。我社每天有专人负责进行反洗钱系统中的信息查询和补录上报人行。在个人存取款方面，我社严格按照要求，凡是取款超过5万元的我社要求客

户提供身份证。经过主任何部门负责人审批，柜员填写大额提现登记簿，按规定每月报送大额交易的相关资料及报表。

我社在反洗钱工作存在不足之处还有我社没有建立台账，我社职工对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力等。今后，我们将严格按照反洗钱的要求和制度继续深入开展反洗钱工作，加大反洗钱工作力度，确保反洗钱工作的深入开展，不断完善反洗钱制度，继续加强现金支付交易监测和转帐支付交易监测，特别是加强对大额资金支付交易和可疑资金支付交易的有效监测，防止和打击非法洗钱活动；加强反洗钱的社会宣传力度，严格保密制度，确保反洗钱工作的顺利开展。

信用社

20111-9-5

反洗钱工作自查情况报告篇二

一、我行近期严格按照反洗钱宣传的相关文件精神指示，对近来的反洗钱工作进行回头看，针对其中工作的不足，加以整改完善。

1、对反洗钱制度的学习要求不流于形式，对制度学习要结合日常工作提高工作技能、提高反洗钱犯罪防范意识，对认识不足的制度着重学习。并计划于10月份结合反洗钱宣传活动组织考试，使员工巩固反洗钱知识，增加反洗钱工作的技能。

2、对外宣传。

(1)结合我行反洗钱活动宣传活动，在宣传金融知识的同时结合反洗钱工作，在对外做金融入社区的活动的同时，加大对反洗钱的知识的宣传和普及，把反洗钱工作也作为金融知识宣传的一部分。

并通过讲案例等方式，使反洗钱活动生动立体起来，使客户对反洗钱更加浅显易懂。

1加强与当地人民银行的联系，及时向当地人民银行报备相关反洗钱内控制度。

2、严格客户身份识别，确保客户身份识别的各个环节信息登记全面完整，证件留存齐全有效。

3、进一步完善核心业务系统，确保客户信息登记完整。 4、加强对异常交易的人工分析识别，提高可疑交易上报质量。

通过整改完善，并结合反洗钱宣传活动，进一步提高了我行反洗钱工作能力。

反洗钱工作自查情况报告篇三

一、机构组织设立反洗钱领导小组

自县联社设立安排反洗钱工作以来，我社成立了以主任为组长、副主任为副组长，我社员工为成员的反洗钱工作领导小组，对反洗钱做了全面部署。在全社范围内大力开展反洗钱工作，对反洗钱工作领导小组及其各具体岗位的职能、职责做明确分工，完善了反洗钱工作的进展，不定期组织检查，确保反洗钱工作的深入开展，并于xx年11月市信用社网络中心在综合业务系统中新增反洗钱维护子交易，实现对反洗钱工作的实时监测分析和上报功能。

主任在每一次会议中强调了反洗钱工作的重要性与迫切性，设立专门的反洗钱工作机构，配备必要工作人员专门负责反洗钱工作，能够做到“三明确”、“二落实”，将反洗钱工作职责落实到岗，落实到人。由会计、出纳专门负责收集全辖反洗钱工作及大额支付报告和可疑支付报告，再由专人打印整理按月报送县联社，并按照分级管理的原则，对分社的

反洗钱情况进行监督、检查。

我社加强了对全辖分社执行反洗钱工作尽职调查制度、大额交易报告制度、可疑交易报告制度、保存记录制度等工作的监督检查，同时要求我社内控小组把反洗钱工作列入日常检查范围，形成“一级抓一级、层层抓落实”的局面，将反洗钱工作落到实处。

二、组织员工培训学习反洗钱宣传工作

去年以来，我社全面开设了对反洗钱工作的学习和宣传工作，组织反洗钱宣传活动。通过张贴宣传画、分发传单等舆论工具，结合存款利率上浮进行广泛宣传，加强反洗钱知识普及和相关金融法规的教育，提高客户的法律意识，积极配合我社开展反洗钱工作，形成良好的抵制、打击洗钱活动的社会氛围。

新一年到来之际，我社继续开展对客户的反洗钱宣传工作，并将反洗钱培训摆上工作日程，开展反洗钱学习活动，让所有工作人员进一步掌握有关反洗钱的法律、行政法规及规章制度的规定，增强反洗钱工作能力，制定完善反洗钱内控制度，进一步健全和完善反洗钱内控制度。组织员工认真学习《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国中国人民银行法》、《金融机构反洗钱规定》（中国人民银行令〔xx〕第1号）、《中华人民共和国商业银行法》、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》（中国人民银行令〔xx〕第2号）、《金融机构外汇大额和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔xx〕第3号）、《金融机构反洗钱规定》（中国人民银行令〔xx〕第1号）、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔xx〕第2号）及《反洗钱可疑交易报送录入操作手册》和其他法律规定，对本社反洗钱工作的基本原则、内控要求、组织机构、岗位职责、报告方式等做出全面规定。建立了反洗钱协调联系机制，每月按时召开反洗钱领导小组

成员会议，交流沟通反洗钱工作信息，分析我社反洗钱工作形势，研究解决反洗钱工作中遇到的问题，协调落实各项反洗钱工作。

为提升员工反洗钱业务技能，我社组织了多次反洗钱业务培训，培训对象是全辖临柜工作人员、会计、网点负责人。通过组织多形式、多层次的学习培训，进一步提高了全辖负责人和反洗钱岗位人员的反洗钱业务素质和操作技能，增强了反洗钱法律意识和职业操守，严格履行反洗钱职责和义务。

三、加强对可疑交易的识别报告

我社在总结和分析反洗钱工作存在问题的基础上，加强了对可疑资金交易重要线索的搜集、监测、分析，对资金交易的频率和流向异常的账户，及时填制可疑交易报告，并完善分析和报告要素，向联社提供有力的识别资料。xx年11月至xx年12月期间，我社反洗钱录入上报系统录入笔数共184笔，交易金额6516万元；存款业务84笔，金额2473万元；取款业务100笔，金额4039万元；其中对公存款3笔，金额185万元；对公取款22笔，金额1545万元；个人存款81笔，金额2288万元；个人取款78笔，金额2494万元。

我社基本能按照“一个《规定》、两个《办法》”的要求，加强对大额现金、转帐支付交易的监测，落实大额和可疑交易报告制度。一是建立异常交易报告制度，制定《客户交易信息表》来加强对大额汇兑收付交易、大额现金收付交易、大额转帐收付交易进行详细登记、分析及保存情况，防止不法分子利用信用社进行洗钱活动。二是按规定每月报送大额交易、可疑交易报告的相关资料及报表。三是狠抓落实大额现金支付审批制度，对出入我社的大额汇兑、现金、转帐交易实行有效的监测，凡支付金额超出大额报送以上的交易，不论是否存在异常，都能够主动上报。

四、精心组织自查工作

(一) 大额交易方面检查涉及项目

3、对个人银行结算账户之间以及个人银行结算账户与单位银行结算账户之间金额20万元以上的款项划转。

(二) 可疑支付交易方面检查涉及项目

- 1、短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出；
- 2、资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符；
- 3、资金收付流向与企业经营范围明显不符；
- 4、企业日常收付与企业经营特点明显不符；
- 5、周期性发生大量资金收付与企业性质、业务特点明显不符；
- 6、相同收付款人之间短期内频繁发生资金收付；
- 7、长期闲置的账户原因不明地突然启用，且短期内出现大量资金收付；
- 8、短期内频繁地收取来自与其经营业务明显无关的个人汇款；
- 9、存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符；
- 10、个人银行结算账户短期内累计100万元以上现金收付；
- 12、频繁开户、销户，且销户前发生大量资金收付；
- 13、有意化整为零，逃避大额支付交易监测；

(三)经自查，未曾发现开立有匿名账户或假名账户，没有为身份不明的客户提供存款、结算等服务；暂时未发现相关的企事业及个人结算账户有可疑支付交易的行为。

五、通过本次自查发现的不足之处

我社基本上能按照反洗钱的有关规定开展工作，但仍存在一些不足，如基层员工对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力等。

今后，我社将严格按照“一个《规定》、两个《办法》”的要求，继续深入开展反洗钱工作，重点做好：一是进一步贯彻落实“一个《规定》、两个《办法》”的具体规定，继续加大反洗钱工作力度；二是不断完善反洗钱工作领导小组及其办事人员的整体功能，确保反洗钱工作的深入开展；三是要不断完善反洗钱内控制度，在自查中找缺陷漏洞；四是要继续加强现金支付交易监测和转帐支付交易监测，特别是加强对大额资金支付交易和可疑资金支付交易的有效监测，做好汇兑结算和大额现金收付的登记和分析工作，防止和打击非法洗钱活动；五是进一步加强反洗钱的社会宣传力度；六是严格保密制度，确保反洗钱工作的顺利开展，一旦发现有涉嫌反洗钱行为的，将及时上报联社反洗钱部门及上级领导机构。

反洗钱工作自查情况报告篇四

乡党委、政府高度重视，将此项工作纳入党委政府重要工作议事日程，于县委政府召开“三张清单”工作会议的次日召开乡党委会专题研究，成立了以乡长为组长，副乡长为副组长，党政办主任、司法、纪委、调解为成员的领导小组，领导小组下设专门工作组为主任，党政办具体负责，纪委监督，积极工作。

一是认识不够到位。二是工作力度欠缺。

一是加强学习，提高自身工作能力。二是加派工作力量。三是严格工作步骤，按时完成各阶段任务。

反洗钱工作自查情况报告篇五

一、按照中国人民银行的规定，建立健全反洗钱内控制度。联社于xx年5月份制定了大额交易和可疑交易的主要检查项目的监督检查制度（永信联函字〔xx〕043号），并于xx年6月10日在综合业务系统存款业务交易中新增反洗钱维护子交易，实现对反洗钱工作的实时监测分析。

二、设立专门的反洗钱工作机构，并配备必要工作人员专门负责反洗钱工作，能够做到三明确、二落实，将反洗钱工作职责落实到岗，落实到人。由会计出纳科专门负责收集全辖反洗钱工作及大额支付报告和可疑支付报告，按月报送人民银行，并按照分级管理的原则，对基层机构的反洗钱情况进行监督、检查。

1、建立客户身份登记制度。按照了解客户制度原则，在客户办理开户时，柜面业务人员严格审查客户提供的材料、证明文件和资料（如身份证、企事业法人营业执照、代码证以及国地税务登记证等）的真实性、完整性和有效性；根据审慎性原则认真的开展了解客户活动，对重要客户的经营范围、经营规模、经营特点及资金流向进行分析，对其账户的现金交易以及账户交易及时进行监控。

2、在综合业务系统上按规定期限保存客户账户资料和交易记录，建立存款人信息数据档案，保存银行结算账户存款人的信息资料，包括单位银行结算账户存款人的名称、法定代表人或负责人姓名及其有效身份证件的名称和号码、开户的证明文件、组织机构代码、住所、注册资金、经营范围、主要资金往来对象、账户的日平均收付发生额等信息和个人银行结算账户存款人的姓名、身份证件的名称和号码、住所等信

息。

3、按规定每月报送大额交易、可疑交易报告的相关资料及报表。

4、于五月中旬开展对客户的反洗钱宣传工作，并将反洗钱培训摆上工作日程，采用以会代训的形式，让工作人员尽量掌握有关反洗钱的法律、行政法规及规章制度的规定，提高可疑支付交易资金的识别和分析能力，增强反洗钱工作能力。

（一）大额交易方面检查涉及项目

3、对个人银行结算账户之间以及个人银行结算账户与单位银行结算账户之间金额20万元以上的款项划转。

1、短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出；

2、资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符；

3、资金收付流向与企业经营范围明显不符；

4、企业日常收付与企业经营特点明显不符；

5、周期性发生大量资金收付与企业性质、业务特点明显不符；

6、相同收付款人之间短期内频繁发生资金收付；

7、长期闲置的账户原因不明地突然启用，且短期内出现大量资金收付；

8、短期内频繁地收取来自与其经营业务明显无关的个人汇款；

9、存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符；

10、个人银行结算账户短期内累计100万元以上现金收付；

12、频繁开户、销户，且销户前发生大量资金收付；

13、有意化整为零，逃避大额支付交易监测；

（三）经自查，未曾发现开立有匿名账户或假名账户，没有为身份不明确的客户提供存款、结算等服务；暂时未发现相关的企事业及个人结算账户有可疑支付交易的行为。

五、检查中发现的不足之处：

1、反洗钱有关的资料及相关信息基本上都是以电子信息形式存储，纸质材料不够齐全。

2、由于我社系统格式的特殊性，所打印出的反洗钱材料和人民银行规定的格式（包含报表的格式以及纸张的类型等）存在的一定的差距。

3、由于反洗钱还是一项较为陌生的工作，基层从业人员对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力。

一. 组织机构建设情况.

《反洗钱履职自查报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。