

# 2023年反洗钱年度工作报告 反洗钱工作总结(优质5篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

## 反洗钱年度工作报告 反洗钱工作总结篇一

### 一、20\_\_年营业部完成的主要工作

(一)内控制度建设与执行情况：营业部为了保障反洗钱工作的有效开展，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》及公司制度，明确了反洗钱工作的目标和原则，确定了反洗钱工作小组人员设置及主要职责。

(二)营业部反洗钱工作制度和流程的制定情况：完善和下发了营业部相关细则和办法，将日期细化、具体，并将各项责任落实到每个岗位上，营业部全体员工在工作中严格遵照执行。

### (三)组织机构建设情况：

设立营业部反洗钱工作办公室主要负责落实营业部各岗位、各项业务管理中涉及洗钱活动预防和监控措施，以及客户身份识别、客户身份资料和交易记录的保存、大额交易和可疑交易报告等工作，保障反洗钱工作的有效开展。

设立反洗钱专干：全面负责营业部反洗钱具体工作的组织和实施，以及与上级监管部门的沟通联系。

### (四)大额交易和可疑交易报告情况：对可疑交易客户留存信

息及相关客户资料再次进行审核、检查。并将核查内容和结果及时准确地反馈至合规管理部，并按照规定保存反洗钱工作核查底稿。严格按照《公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》中安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户反洗钱反馈记录。

## (五) 客户身份识别和身份资料及交易记录保存的情况：

### 1、业务办理中客户身份识别情况：

#### (1) 在开户环节对客户身份识别

在办理开户业务时，要求客户本人持有效的身份证件或身份证明文件，真实、完整地填写客户基本信息表格，业务人员通过“居民身份证阅读器”、“其他的身份辅助证明”、“公安信息查询网”核查客户身份证明文件相关信息，或通过现场征询、客户回访等方式确认客户的身份信息，认真、严格审核客户填写的信息内容，留存相关资料复印件。并准确录入客户信息，建立客户信息档案，包括客户的姓名、性别、出生日期、国籍、职业、联系地址、邮政编码、固定电话、移动电话、电子邮箱，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等信息。对所办理业务进行检查，各项业务办理均符合相关制度要求，未发现匿名、假名账户。

#### (2) 客户相关信息资料变更

我部办理资金账户重要信息修改业务均严格按照公司的有关规定，对客户重新识别身份信息，要求客户提供有效身份证件或身份证明文件和公证机关出具的证明书办理变更手续，未为身份不明的客户办理业务或提供服务。

#### (3) 客户转托管、撤销指定及大额资产转出业务

营业部在办理转托管、撤销指定交易业务、大额资产转出业

务，经检查，业务人员在为客户办理此类业务时，均严格按照公司的相关业务流程和审批制度进行办理。

#### (5) 客户风险等级划分

根据公司20\_\_年5月31日下发的《关于印发通知》。营业部于上半年完成了所有客户风险等级划分核查工作。

#### 2、客户身份资料和交易记录保存情况：

营业部严格按照《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》中安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料、业务资料、交易记录、反洗钱记录、客户回访记录。营业部反洗钱工作档案分为客户档案与反馈记录两类，客户档案由大堂经理岗负责保管，反馈记录由合规管理专员保管。

(六)宣传培训开展情况：营业部对反洗钱工作高度重视，积极参加各种相关反洗钱学习培训，并及时向员工传达会议精神，认真落实反洗钱工作。

1、营业部随文件下发及时进行员工的反洗钱相关培训，留存了相关培训记录。

2、营业部每月在营业部大厅举办反洗钱方面的投资者风险教育讲座。

3、营业部通过在投资者教育园地张贴《反洗钱知识问答》，大力宣传反洗钱法律法规知识，提高投资者对反洗钱的认识。

4、营业部针对投资者的需要，将《反洗钱法》装订成册，摆放于营业部显著位置。

5、营业部为了向广大投资者宣传反洗钱相关知识，营造宣传

氛围，悬挂了“打击洗钱犯罪、维护金融秩序”的宣传条幅，在营业部入口处张贴证监会统一印制的反洗钱宣传海报。

6、通过向投资者发送反洗钱宣传短信□dvd滚动播放反洗钱宣传短片，客户自助交易系统及led屏播放反洗钱标语等予以警示说明，使投资者对反洗钱有了更深入的了解和认识。

7、3月15日、10月30日、\_\_月4日员工走出营业部，组织员工选择人流量大、宣传群体较广的火车站广场、社区设立宣传台和宣传展板与市民投资者面对面接触，解答群众现场咨询，组织群众填写调查问卷，发放宣传资料。让过往群众认识了洗钱活动的危害性和进行反洗钱活动的重要性，增强反洗钱意识，从而更好地配合金融机构的反洗钱工作。

(七)相关资料报送情况：营业部能够及时采集反洗钱非现场监管报表数据，及时、准确的将反洗钱非现场监管信息报送人民银行。

(八)法定备案资料报送情况：营业部能够及时的报送反洗钱工作的法定备案资料。

(九)创业板投资者适当性管理工作：营业部认真做好创业板投资者教育和规则宣传工作，积极引导投资者理性参与；加强对投资者开通创业板的风险揭示工作。

(十)每周的合规工作：每周对营业部重要岗位、关键业务环节进行检查，包括在开户及各类代理业务流程当中，营业部能够按照规定进行客户身份的识别；每周对新开户的风险等级进行核查，营业部能够按照划分标准进行划分，并在客户分类信息中标注。以上形成周合规工作报告，共及时、准确反馈38次合规工作报告。

(十一)其他需向合规部报送的工作：每月前两个工作日，通过合规信息通道向合规管理部报送营业部上一个月的客户证

件留存新增失效数和更新数，能准确、及时上报数据。

## 二、20\_\_年反洗钱工作计划：

1、定期组织员工认真学习，针对证券行业特点对营业部员工进行反洗钱专项培训，增强员工的反洗钱知识，加强监测、分析、甄别可疑交易的能力，提高员工的反洗钱工作水平。

2、对于营业部存量客户风险等级划分工作，对于缺失身份证件有效期限、职业等身份基本信息的客户，营业部将采取积极的措施通知客户补充身份资料、回访等方式进行识别或者重新识别，办理账户的风险等级调整，并按公司总部要求及时、准确完成划分工作。

3、深入、全面、系统地开展营业部的投资者教育和适当性管理工作。加强营业部投资者的反洗钱教育工作。

4、将继续把反洗钱工作作为一项长期的重要工作来抓，严格按照反洗钱法律法规要求开展工作，积极履行反洗钱义务和职责，认真执行身份识别、资料保存、大额和可疑交易报告制度，进一步加大反洗钱宣传培训的力度，确保全员树立牢固的反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能，增强反洗钱工作的紧迫感、主动性，切实防范洗钱风险。

## 反洗钱年度工作报告 反洗钱工作总结篇二

### 第一、审核并记录客户信息，防范假名账户或虚假账户

依照工行柜面业务操作的相关规定，客户在开立银行账户时，必须出示其相关身份证件，柜员则必须核对客户身份信息。先烈东邻近广州最大的服装批发市场，流动人口多；同时，附近还有较多的军事单位，人员构成较为复杂，身份证件种类也较多。以身份证件为例，除了居民身份证外，还有护照、临时身份证、士兵证、军官证，这也为客户的身份识别增加

了难度。因而，在掌握识别身份证的同时，还必须掌握识别其他证件的能力，以防范违法分子利用假名账户进行洗钱活动。依照工行柜面业务操作的相关规定，柜员在办理代理开户业务时，除核对代理人及被代理人身份证件外，还必须电话通知被代理人，确认其代理关系是否属实，以此防范违法分子利用客户遗失的身份证件开立虚假账户进行洗钱活动。

在业务办理过程中，如果客户的个人信息不完证，还应当通过询问客户，以补录客户的个人信息，如职业、行业、联系地址、联系电话、证件有效期等9项记录，对客户的个人信息进行记录登记，以防止虚拟账户的开立。

## 第二、关注大额和可疑支付交易，记录并按时报送

依照工行柜面业务操作的相关规定，客户在进行大额交易时，必须核对身份信息并登记纪录。汇款类业务，客户必须出示身份证，如果现金汇款超过一万元，还必须留存身份证明复印件；现金取款超过5万元的，一般需要进行预约处理，现金取款超过20万元的，必须要进行客户身份摘录，并于当日营业结束后相关信息输入人行的反洗钱电子档案；转账超过20万元的，还应通知网点的客户经理；对于外币及结售汇交易，转账业务必须限于个人及直系亲属账户，且当天结售汇的额度不能超过5000美元。

《中华人民共和国中国人民银行法》及《金融机构反洗钱规定》明确规定，银行有配合公检法等部门进行反洗钱工作的义务。在依法合规的条件下，柜员应积极配合公检法部门的反洗钱工作，不能因为涉案客户与银行或个人存在利益关系，而从中进行阻挠，或消极应对，应及时尽快的提供涉案客户的账户信息及其他信息，对账户进行冻结或扣收，以协助反洗钱部门打击洗钱的犯罪活动。

工学经验，合规操作，不断学习，为反洗钱工作出份力。

# 反洗钱年度工作报告 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》〔安保苏发[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》安保苏发〔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》(安保发〔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、保费金额分区间划分(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。

## 反洗钱年度工作报告 反洗钱工作总结篇四

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。

## 反洗钱年度工作报告 反洗钱工作总结篇五

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xx年反洗钱工作会议”，特邀xx市人民银行支付结算科xx科长□xx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xx年我行反洗钱工作、安排布署我行xx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)□□□xx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xx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。xx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xx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xx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。