# 反洗钱工作总结

来源：网络 作者：九曲桥畔 更新时间：2024-09-15

*反洗钱工作总结（精选8篇）反洗钱工作总结 篇1 反洗钱工作，是打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法洗钱犯罪活动的举措，是纯洁社会风气，保持社会安定，提高信用社信誉，保证信用支付的稳定，促进信用社业务的快速健康发展的保证。根据反洗钱工作及的相关...*

反洗钱工作总结（精选8篇）

反洗钱工作总结 篇1

反洗钱工作，是打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法洗钱犯罪活动的举措，是纯洁社会风气，保持社会安定，提高信用社信誉，保证信用支付的稳定，促进信用社业务的快速健康发展的保证。根据反洗钱工作及的相关制度和规定及中国人民银行制定的《金融机构反洗钱规定》要求，我信用联社通过采取一系列行之有效的举措，扎实有效开展反洗钱工作，取得了较好的成效。现将我区农村信用社二〇一四年反洗钱工作总结如下：

一、 精心构建完善组织领导体系。

我联社为了做好反洗钱工作，成立了反洗钱工作领导小

组，设立反洗钱工作领导办公室，领导全辖区信用社的反洗钱工作。同时，各社也成立了相应的领导机构，配备了专职人员负责此项工作，并确定了职能部门具体负责反洗钱工作，从而构建了一个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。

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。一方面我们注重中层干部、基层社主任及主办会计参加的反洗钱动员会，学习了人民银行精神及中国人民银行制定的《金融机构反洗钱规定》等反洗钱知识，提高了对反洗钱工作的认识。首先，联社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信用社

“了解客户”的优势，提高其反洗钱的积极性和主动性。其次，强化了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，三是通过与其他银行及公安部门的合作，强化了反洗钱意识，初步形成了一支反洗钱工作队伍。对反洗钱一线工作人员说明当前国内外反洗钱形势与任务的同时，了解反洗钱的操作技术与方法。四是认真选配工作人员。联社要求，各社应注意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安排到反洗钱工作岗位上来。各社均按要求认真选配人员，逐步充实反洗钱工作岗位。

三、 从严把关加强对大额和可疑支付交易的监测。

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。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。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。今年以来，我联社辖区内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。

四、 下一步工作打算：

(一)加强领导，统一认识，充分认识反洗钱的重要性和必要性。

(二)完善反洗钱内控机制，建立健全相应的机构

和制度。

(三)加强反洗钱一线工作人员的培训工作，提高

反洗钱技能。

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，切实预防洗钱风险。

反洗钱工作总结 篇2

\_\_银行\_(下称“我行”)反洗钱工作领导小组及内审部成员于\_\_年\_\_月\_\_日严格按照《\_\_银行\_\_年反洗钱工作检查方案》对我行\_\_年度反洗钱工作进行检查。检查情况如下：

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证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)各设一名兼职合规员，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

自开展反洗钱工作以来，我行能不断完善内控制度建设，制定了《\_\_银行大额和可疑支付交易报告操作规程》、《\_\_银行大额现金交易监测报告管理办法》、《\_\_银行重大可疑线索(含涉嫌恐怖融资)报告管理规定》、《\_\_银行客户洗钱风险等级划分办法》、《\_\_银行反洗钱考核追究制度》和《\_\_银行合规风险1

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

本行落实分级管理、专人负责的反洗钱工作制度，每日反洗钱系统自动从综合业务系统获取符合大额和可疑交易标准的交易信息，由营业网点人员对可疑交易严格按照我行制度规定结

合客户和交易背景情况对交易内容进行初级甑别和报送，再由内审部专人负责二次分析、甑别并将结果按照《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。

我行长期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，以该等方式进行反洗钱宣传工作。开业以来，还开展\_次反洗钱宣传月活动，宣传月除继续

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。

请对上述问题认真落实整改，并继续完善内部控制制度建设，加强客户身份识别能力，加强网络洗钱风险学习分析，提高网络洗钱认定能力，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，加大反洗钱培训和宣传力度。

反洗钱工作总结 篇3

近年来，我公司积极响应总省公司的反洗钱政策，认真贯彻落实“保增长、调结构、防风险”的经营思路，全力推进反洗钱工作。现将我公司反洗钱主要工作开展情况介绍如下：

一、深入学习反洗钱相关政策法规、执行会议的精神。

首先，大力提高思想认识，坚决贯彻保监会《保险案件责任追究指导意见》和人保财险总公司的相关规定，将反洗钱工作作为领导干部的责任追究的重要内容，加强各级高管人员反洗钱任职审查，结合实际，对反洗钱工作中所存在的各种问题，及时纠正改进;其次，我公司先后对各类反洗钱会议的有关精神及时向各部门进行了认真传达，并就相关的法律、法规及监管要求进行深入学习，将法律、法规同日常业务紧密地结合起来，加大宣传，要求结合业务流程，严格执行。

二、完善反洗钱内控制度，贯彻落实监管规定。

完善内控体系、一是细化落实《反洗钱法》相关规定，从承保、操作、理赔、管理等环节完善相关业务流程，堵塞漏洞、防范风险;二是认真执行中国保监会相关规定，对资金收付加强了管理，从源头上对洗钱风险进行控制;三是坚决执行省公司财务相关规定，支付工具的金融化、现代化、电子化为防范风险、杜绝洗钱隐患提供了有利条件;四是大力实施总公司《合规手册》中各专业分册中有关风险管控及反洗钱的相关规定，确保各项业务的安全、健康运行;五是严格执行集团公司、总公司以及分公司下发的《反洗钱管理办法》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，并结合自身实际情况，制定实际细则《阜阳市分公司反洗钱工

作内控制度》，并在承保、理赔、财务等各业务环节中严格执行相关规定。

三、积极开展合规自查。

为确保反洗钱工作的顺利进行，我公司按省公司要求公司内部进行合规风险内控管理自查，对各支公司、各部门在日常管理中的各个方面、各个环节进行深入的分析与监测，做到早发现早整改。力争在反洗钱工作方面做到严谨认真、合规合法、安全高效。

反洗钱工作总结 篇4

今年是《反洗钱法》颁布五周年，我公司在履行反洗钱法定义和人民银行反洗钱工作职责时，充分利用培训和集中宣传与日常宣传相结合等形式，现总结如下：

一、日常工作中宣传

我公司充分利用各种内部设施和人力资源，宣传反洗钱工作形势、工作任务，学习反洗钱业务、展示反洗钱发展历程、工作成效。开展员工反洗钱内部培训基础上，反复组织重要部门业务部、营业部、综合部的重要岗位承保、理赔、财务人员认真学习反洗钱法律法规，增强员工对反洗钱工作的认识，正确理解和掌握保险业反洗钱工作内容，依法履行反洗钱义务。制定了反洗钱组织机构规定，明确办理业务时的客户身份识别制度---建立客户实名制度，我公司目前已实行承保、理赔时均需复印客户身份证件、核实真实有效的证明文件;客户身份资料与交易记录保存制度---公司规定保存的交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、帐簿等，保管期限至少5年，对可疑交易保管期限至少15年;大额交易与可疑交易报告制度---按照上级公司要求和人民银行规定，发生大额交易或可疑交易，应当在次日上报报告，我公司20\_年1月至至今未发生大额交易及可疑交易;反洗钱财务制度---加强现金管理，客户是单位的，原则上必须采用转帐方式支付，客户要求以现金方式支付的，

必须提供加盖单位公章或委托授权书的书面说明，并报经上级公司批复。

二、外部宣传

我公司在日常工作时柜台上摆放有《反洗钱法》宣传资料，充分发挥了面广、辐射力强的优势，营造宣传氛围，扩大宣传范围，延伸定传触角，广泛宣传反洗钱的重要性和法律政策规定及有关知识。在今后的工作中我公司将继续加大宣传力度，在工作中杜绝洗钱现象。反洗钱工作是一项长期而系统的工作，需要大力宣传学习，我公司今后拟定对内认真组织员工学习反洗钱法律法规，提高员工认识，提升员工反洗钱工作能力，依法履行反洗钱义务;对外做好反洗钱宣传及解释工作，争取客户的理解和支持。

反洗钱工作总结 篇5

11月下旬参加了人行组织的反洗钱培训，主要分为工作介绍及可疑交易报告。听完培训后感慨良多，感觉到有些内容是否应当尽早公布，以利于金融机构操作：

一、培训会上，央行领导含蓄地介绍了部分金融机构工作经验。这是可以理解的，毕竟反洗钱工作属于机密工作，不能将所有信息透露给不相关人员。通过含蓄地介绍，我发现部分金融机构确实很用心地在做反洗钱工作，比如反洗钱自评估工作、可疑交易报告工作均设计了很详细的流程操作。据我了解，一家被表扬的外资银行自评估工作流程就写了90多页。惭愧啊，第一年自评估工作，按照人行的宏观要求，以我的能力还真憋不出写这么多东西。

二、听完培训介绍后，又感觉不可理解。为什么这么好的经验(本人感觉流程性的东西不涉密啊!)就不讲给你们听。自己在做相关制度时，就感到无人可询，无从下手，只有象我国的改革工作一样，摸着石头过河。但是，自己还没有过河，一抬头却发现人家早已过河，且过的那么的漂亮，我咋就没能想到(或者想到，也没有实施)呢?这倒不是最可怕的，恐怖的早万一央行检查以先进的措施和方法来考量你的工作，那真的完蛋了，只要一句话就可以断送你的工作，“人家做到了，你为什么没有做到?”就可以叫你无言以对，否定你全部工作。(当然这是最悲观的结果)

三、反洗钱工作是否能够落到实处。可疑交易防御性报告也不是说了一、两年了，今年总算引起央行重视。但是研究央行文件发现，可疑交易报告真可以说是“猪八戒照镜子，里外不是人”。你报多了，打你个没有质量，你漏报了，性质更加严重，怎么着，都有问题。每家金融机构的海量交易，不出现问题可能吗?

四、多么希望有公共规范、多么希望有定期交流制度、多么希望看到其他机构的先进经验，多么希望监管机构不要对反洗钱工作及其人员再下杀手……培训中曾经和其他金融人员交流，都觉得从事这项工作的风险性太大，而且吃力不讨好，内部得不到很好的支持、外部调查手段又非常有限，总感觉反洗钱工作由金融机构负责不是特别合适。

五、当然，反洗钱工作也是有些好处的，比如当你发现一笔可疑交易并顺序追踪时，无论该交易是否有犯罪嫌疑，总有一种追踪成功的愉悦感。但我希望反洗钱工作要落到实处，毕竟这项工作不象银行的其他业务，能够实实在在地看到工作效果，也不是搞一些文档、做一下工作检查就能解决问题。我觉得，要做到犯罪嫌疑人不敢到你家洗钱，以及有可疑交易能够迅速发现才是反洗钱工作的最高境界。

反洗钱工作总结 篇6

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才可以登记办理。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。

作为客户更应该保护自己，远离洗钱犯罪活动。为了防止他人盗用你的名义从事非法活动，到金融机构办理业务时，需要配合完成以下工作：出示你的身份证件;如实填写个人信息，如你的姓名、年龄、职业、联系方式等。不要出租、出借自己的身份证件保护好个人的身份证件，个人信息的泄露可能会给你带来不小的后果。例如，他人借用你的名义从事非法活动;可能协助他人完成洗钱和恐怖活动;可能成为他人金融诈骗活动的替罪羊等。不要出租、出借自己的账 1

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 篇7

近日，为有效防范反洗钱风险，工商银行济宁分行在全市外汇业务网点进行自查的基础上，对全市13个网点进行了外汇反洗钱专项检查，业务覆盖面达到100%，从而进一步夯实了外汇反洗钱工作的各项基础，确保各项反洗钱各项规章制度得到有效落实。一是制定检查方案，认真开展工作。为指导支行开展反洗钱检查工作，该行制定了详细的检查方案，明确了检查的内容、方法和检查范围，并要求主管反洗钱的行长、网点负责人在支行自查报告和检查底稿上签字确认，以明确责任和提高对外汇反洗钱的重视度。

二是明确检查重点，防范风险点。本次外汇反洗钱检查涉及客户身份识别中的跨境汇款尤其是速汇金等业务产品、联网核查公民身份信息系统验证、大可交易报告中的信息报送至反洗钱系统、可疑交易报告中的客户拆分汇款、短期内多次频繁结汇等方面，针对风险易发点重点检查并现场提示支行，把风险消灭在萌芽状态。

三是加大通报和整改力度。为使支行人员切实认识到外汇反洗钱的重要性并加大主动识别的力度，该行在检查前就提示支行一旦发现问题就录入员工违规计分系统;在检查整改阶段，针对支行出现问题要求经办人员现场签字并录入积分系统。并下发通报，详细分析了本次检查的特点，对支行起到较好地促进作用。

反洗钱工作总结 篇8

接行总部关于 中国人民银行关于专项检查商业银行反洗钱工作的通知 的文件精神后,我支行迅速根据文件要求展开全面认真的自查工作,现将自查工作报告如下:

一.组织机构建设情况.

我支行指定专人负责反洗钱工作,对支行日常业务往来情况进行专门的检查,负责大额交易和可疑交易的分析和报告.

二.反洗钱内控制度建设情况

支行一线员工对反洗钱的内控制度比较熟悉,能够较清楚的鉴别洗钱非洗钱的区别界限,对可疑交易的识别能力正在逐步提高,同时能在日常工作中保持较高的警惕性.

三.客户尽职调查情况.

对于存款人开户,我行按照人行关于银行账户管理办法能够认真检查客户的开户资料,如法人代表身份证,经办人身份证,企业营业执照,法人代码证的资料的真实性和有效性,确认无误后才予以开立结算账户.对个人账户坚持查验身份证等有效证件的原件,确认无误后予以开立账户.在本次自查中未发现有匿名账户和假名账户.

四.大额和可疑交易报告情况.

对于大额和可疑交易,我行能够按照规定及时并准确的填制各类报表向上级管理机构报告.

五.账户资料及交易记录保存情况

我支行能严格执行有关保存账户资料和交易记录的规定,对相关资料均能报存至少5年以上.并确保此类资料的完整.

六.对当前反洗钱工作的建议.

(1).金融单位与实名证件管理部门未能联网,资源无法达到共享,使金融单位在对客户调查时,尤其在当前科技条件下无法对客户证件100%的鉴别准确.建议尽快采取措施避免此类情况的发生.

(2).建议有关部门缩短反洗钱信息的上报流程,以提高工作效率,加快对洗钱犯罪的打击速度.

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找