

# 2023年反洗钱工作情况报告 反洗钱培训 总结(汇总9篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。报告的格式和要求是什么样的呢?下面是小编帮大家整理的最新报告范文,仅供参考,希望能够帮助到大家。

## 反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇一

昨天,又参加了央行组织的反洗钱工作培训,一天的培训时间实在太短了,由于时间有限,很多报告人没有将问题讲到位,听后感到意犹未尽。一是自己由于才疏学浅,很多反洗钱工作问题都一知半解,研究不深,万不敢和领导、教授面前造次,二是较为羞怯,恐怕一言有失,无意中得罪了人。所以很多问题当场没有厘清,较为缺憾。

昨天上午,先由周科长首先发言,对上海市反洗钱自评估工作进行了点评,听完后感到自己的工作和其他银行比,差距还是很大的,特别是自评估指标选择和实际评估方面,还是较为粗放。二家优秀的外资银行(三井、三菱)差不多每年都是优秀,使我自叹弗如。非常想了解人家是怎么做的,可惜这两家均未做报告。

然后,由三家中、外资银行分别发表工作经验,由于时间过短,报告内容均虎头蛇尾,我最关注的日常操作问题没有谈深、谈细。印象比较深的是招商银行,他们要求每笔客户交易均需请客户提交说明,感到实际工作中较难做到,如果客户仅于交易凭证笼统的注明“货款”或“往来款”,我们银行怎么对其交易背景进行核实。就是做了核实工作,怎么能证明客户提交的理由一定正确?我的观点是,商业银行与客户是平等的,商业银行不是监管单位,没有能力和手段监控客

户交易，怀疑是要有根据的。哪怕客户交易特征符合可疑交易报告标准，提交理由也存在一定问题(真的要洗钱，理由一定冠冕堂皇)，商业银行在没有取得确凿的证据前，报告的可疑交易是苍白无力的。

渣打银行确实是一家全球性的银行，反洗钱工作条理清晰、架构完整，只是昨天时间较少，没有讲得很清楚。

下午的培训，更加精彩。先由复旦陈浩然教授介绍国际反洗钱工作形式，我已经聆听好几次陈教授的教诲。陈教授实际上是给我们上了一堂普法课，两小时的课程插科打诨、完全脱稿，教授就是不一样。但教授的一个讲法，似有点问题，就是刑法191条洗钱罪的定义。今天特地查了一下，解释是5种客观条件涉嫌洗钱罪，第一是提供资金账户，教授称是针对银行的。实际不然，实务中不大可能由银行直接提供账户给客户去洗钱，大部分情况是银行不知情，客户提供自己的银行账户给其他人用于洗钱。

还有，就是理财产品用于洗钱。理财产品与定期存款、活期存款好像在我的视野里，对客户身份识别的方式是一样的，究竟它怎么会沦为天然的洗钱工具，没有搞清楚，还要补补课。

反洗钱局的鲁处长讲课更为精彩，没想到处长大人还能光临小博，并且引用了1年前本人的观点，真是三生有幸啊！今天特地又翻出来那篇文章，对于“勤勉尽责”当时的理解可能较为偏激，回忆当时情况，是看了一篇报道(还是道听途说，忘记了)，一些地方人民银行将反洗钱工作处罚，作为树立威信或不可告人目的的工具，实在有悖反洗钱工作的工作立场，所以就那个啥的写上了。还有一点就是，您与教授都讲到了，如果案件发生并追溯到商业银行，怎么看银行都会存在问题，这就需要检查人的主观判断了。

## 反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇二

xx年，我公司按照总、分公司的统一部署，结合地区人民银行的具体安排，采取多种形式，宣传贯彻《反洗钱法》。

1. 召开反洗钱工作会议，宣传贯彻《反洗钱法》。我公司早计划、早安排、早部署、早落实，召开全公司反洗钱工作会议，宣传贯彻《反洗钱法》及其配套规章，并且在晨会学习中贯穿了有关反洗钱内容的学习，起到了很好的宣传作用。

关知识。通过培训，大幅度提高了公司人员对反洗钱工作的认识。

1. 进一步完善反洗钱工作内部管理制度。以“反洗钱法”的实施为契机，全面、准确领会立法精神，依法调整和规范反洗钱工作制度和操作规程，结合公司实际修订和完善了反洗钱内部管理制度，严格内部管理，有效防范了洗钱风险。

2. 加强大额单退保或部分退保、大额赔款支付管理。根据分公司要求，我公司将客户身份确认、大额保单退保及大额赔款支付监管重点。一是要求各部门建立联络员制度；二是规范工作方法；三是整合相关制度规定，为全方位收集反洗钱监测数据打开了又一个数据信息来源通道。

3. 建立反洗钱工作联席会议成员联系网络，为及时、有效防范和打击洗钱犯罪行为，确保我公司反洗钱协作与配合工作更加便捷、迅速。

4. 调整反洗钱举报工作机制。根据反洗钱工作职责部门调整等实际情况，我们及时调整并公布了反洗钱举报电话：，理顺反洗钱举报的管理部门。

展了如下工作：

1. 加大反洗钱工作的宣传和培训力度，营造工作氛围。公司要根据反洗钱工作的要求及上级公司和中国人民银行的安排，建立与健全了公司反洗钱培训制度，在晨会上对全体于昂进行面对面的反洗钱法律法规等知识培训，使员工了解和熟悉了反洗钱法律法规、内部规定以及工作流程，明晰了相关责任，全面提高了员工反洗钱工作意识，增强了反洗钱工作能力。

2. 继续组织开展对公司内部的反洗钱现场检查。我公司组成6人专项检查小组，投入25个工作日，对公司各相关工作岗位人员履行反洗钱义务情况实施了现场检查。为确保检查任务的顺利完成，我公司在检查前充分做好方案制定、人员培训和电子信息数据收集等准备工作。在检查过程中，充分利用已掌握的多项电子交易数据，对排查出的疑点问题，有针对性地进行人工分析和定性取证，现代技术手段与传统人工灵活分析高效结合，大大提高了检查的覆盖面，缩短了现场检查的时间跨度，保证了检查质量。

平台报送制度。三是定岗定人及时汇总上报辖内各种非现场监管信息制度。四是全面开展机构履行反洗钱义务自查自律活动。通过一整套非现场监管形式，使我公司反洗钱非现场监管工作逐渐日常化、全面化、规范化。

(五)加强可疑资金监测分析，认真开展反洗钱行政调查 为更有效地统一监测和综合分析公司可疑资金交易信息，认真开展反洗钱行政调查工作，我公司开展了以下工作：一是建立了反洗钱信息逐级分析评估制度。首先由监测分析岗位人员进行初步分析，筛选出有疑点的信息数据，再由部门领导组织集体研究分析，切实提高了可疑交易报告的甄别、筛选、分析水平。二是对可疑交易线索实施行政调查。通过监测分析，力争在与洗钱犯罪相关罪名起诉的案件上有所突破，努力提升反洗钱工作水平。

(六)积极开展反洗钱信息调研，提供反洗钱信息交流平台 我

公司高度重视反洗钱信息调研工作，调研工作质量和水平明显提高。深入调查研究新旧法规衔接中的问题，及时向上级公司反映反洗钱工作中出现的新情况、新问题。重点研究了新法规出台后公司应如何开展反洗钱工作、大额投保、大额赔款管理及反洗钱正向激励与逆向约束机制等问题，并形成调研报告上报分公司。

(一)反洗钱各项协调机制的合力尚未真正形成。如联席会

议召集次数偏少；岗位人员掌握的交易数据很有限，难以形成合力发挥联动效应。

xx年，我公司反洗钱工作的总体思路是：以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，认真贯彻党的十七x精神，全面落实科学发展观，从构建社会主义和谐社会的高度，依法对公司业务全面开展反洗钱自查自纠，强化反洗钱非现场监管，加大反洗钱行政调查力度，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，提高全员对反洗钱的认识。以宣传促认识，营造更加浓厚的反洗钱工作氛围。

(二)加大对重点可疑交易的分析、行政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，加大对重点可疑交易的分析、行政调查和协查的力度，配合总、分公司的反洗钱计划，配合司法机关严厉打击洗钱犯罪活动。

**反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇三**

反洗钱对维护金融体系的稳健运行，维护社会公正和市场竞争，打击腐败等经济犯罪具有重大的意义。下面小编整理了关于反洗钱工作报告的范文，欢迎阅读参考。

根据穗商银发字[xx]27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e\*cel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。

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。

根据\*商银发字[20xx]27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e\*cel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。

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。

### 一、注重领导，完善组织领导体系。

在社主任领导的高度重视下，结合我行实际，成立了反洗钱领导工作小组，由主任许正为组长，赵龙龙、代定军为成员，对反洗钱工作进行了系统安排，做到了行动有安排，安排有落实，将反洗钱工作落到了实处。

### 二、注重培训学习，提高反洗钱工作认识。

我社仍将反洗钱“一法四令”等法律法规作为反洗钱业务培训的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组开展集中培训等形式的反洗钱业务培训，力图使每位员工都能够深刻地领会反洗钱的精神意义和宗旨。

### 三、搭建有风险等级划分平台,建立人工分析识别机制。

客户风险等级划分是金融机构履行客户身份识别义务的重要内容，它对有效防范洗钱和恐怖融资风险具有非常重要的作用。随着我行cbus系统的上线，反洗钱系统进行升级和完善，不仅增加了风险等级划分模块，而且建立可疑交易主动分析识别报送机制，加强人工判别，对人工判定为可疑交易但系统未能识别的，使用反洗钱系统进行新增上报，这不仅提高了反洗钱可疑交易上报的准确率，更为做好反洗钱系统建设打下坚实的基础。

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，我社将继续强化组织领导，明确工作职责，确保我行反洗钱工作的顺利开展。

## 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。今年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。今年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。今年，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。今年度，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20xx253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。今年3月，根据人民银行福州中心支行《反洗钱调查通知》(福银调(20xx)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。

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多人次，分发反洗钱知识宣传材料1600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、16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。今年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。

(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17日，由分行纪检监察部牵头，组织对全

辖16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16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。

## 二、明年反洗钱工作计划

1、加强反洗钱的学习教育。一是要求以网点为单位，建立反洗钱学习制度。各网点要指定专人负责定期从oa[]邮箱下载并收集上级行下发的反洗钱规章制度及相关业务通知，建立反洗钱规章制度电子文件夹，利用晨会时间以及每周四学习时间组织学习，并做好学习记录。二是开展反洗钱知识学习活动。分行将对反洗钱相关法律法规及规章制度进行梳理，打包下发各单位组织学习，同时拟为检验学习效果，3月份，在全行范围内开展一次反洗钱知识学习测试活动。

三是开展反洗钱警示教育，拟2月上旬，传达省人行吴成居副行长在打击洗钱犯罪及其上游犯罪警示教育电视电话会议的讲话精神，组织全辖反洗钱人员观看人行反洗钱警示教育片。

2、开展反洗钱业务培训。拟4月份，举办一期反洗钱专(兼)职人员业务培训，邀请人行相关人员进行授课或座谈。7月份，举办一期由企业单位经理、财务人员参加培训班，学习相关反洗钱规定。

3、加大反洗钱宣传。宣传工作做的越好，就越能取得客户的理解和支持。拟于6月份、10月份，举办两次大型的反洗钱宣

传活动，继续沿着反洗钱宣传进闹市、进高校、进社区的特点进行。活动期间，要求每个营业网点悬挂反洗钱宣传活动标语、开展上街咨询活动、营业大厅滚动播放反洗钱视频录像等。

4、加强反洗钱的检查和指导。一是日常检查，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(客户身份识别制度、建立客户身份资料和交易记录保存制度、执行大额交易和可疑交易报告制度)，列入检查范畴，进行检查。二是拟在5月份，在全辖范围内开展反洗钱自查、互查。自查由支行自行组织检查。互查由分行安排，部分支行交叉检查。三是9月份，组织反洗钱重点检查，对日常工作比较不到位的支行进行检查。

5、继续做好反洗钱可疑交易监测系统运行工作

## 反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇四

### 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》安保苏发〔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》安保苏发〔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，我司合规培训工作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。

## 反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇五

### 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多人次,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。

(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。

## **反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇六**

### **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。

## 反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇七

1、我行根据网点人员变动及实际人员情况，成立反洗钱工作领导小组，支行运营副主管是反洗钱具体负责人，有效依法履行反洗钱职责，并监督各项反洗钱工作正常运转。

2、反洗钱领导活动小组设在支行综合办公室，确定专门反洗钱管理人员，进行本部门反洗钱培训、报表上报、自查等日常工作。

3、各个岗位工作人员均能够认真履行职责，能够按规定获取客户身份资料，对获得的客户身份资料、大额交易和可疑交易信息严格保密。

1、加强内部控制制度建设。支行在行内及各个网点转发了相关制度，并责任到网点负责人落实制度学习、执行。

2、客户身份识别情况。与客户建立业务关系或发生挂失等特定业务时，按照规定登记、审核、留存客户身份证件。

3、客户身份资料和交易记录保存情况。客户身份资料及交易记录保存真实、完整，按照反洗钱规定期限保存，不存在反洗钱信息失泄密情况。

4、大额交易和可疑交易报告。大额交易个人储蓄20万元以上、公司业务50万元以上和可疑交易报告按规定上报，数据采集完整，报告按照人行规定及时规范上报。

5、根据反洗钱风险等级划分及评估管理实施细则的相关规定，进行客户风险等级划分、登记、上报工作，强化洗钱监督，防范洗钱风险。

6、反洗钱非现场监管和现场检查。按时报送非现场监管报表，报送的非现场报表真实、完整、规范；在人行或上级行现场检查前根据要求开展了反洗钱自查工作，并及时上报自查报告，对提出的反洗钱工作检查意见制定整改措施，及时整改并上报整改报告。

7、配合反洗钱案件协查、调查。主要对大额或一天笔数较多等异常资金交易及时关注，认真分析和判定，按照有关要求及时向上级报告重点可疑交易情况，积极主动配合当地人民银行和侦查部门开展反洗钱调查，报送的调查结果准确及时，分析报告规范完整。

8、反洗钱宣传、培训情况。按照监管机构及上级行的要求开展反洗钱宣传。根据上级行本年度反洗钱培训计划，以集体学习和自学两种方式相结合，对各网点进行反洗钱培训。

9、反洗钱工作配合情况。积极配合当地人民银行以及上级分行开展各类反洗钱检查和相关工作。

综上所述，我行各个岗位基本能够履行反洗钱职责，但在工作中还是缺乏一定主动性，缺少反洗钱相关制度学习和宣传，培训工作有待加强。反洗钱岗位以及各个网点工作人员反洗钱意识薄弱，需要不断增进相关知识，改进反洗钱工作，我行会根据自身的欠缺，弥补不足，强化工作，有效提高我行反洗钱工作质量。

## 反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇八

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

组，设立反洗钱工作领导小组办公室，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。

“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。

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。

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。

## 反洗钱工作情况报告 反洗钱培训总结篇九

2. 凝聚社会力量，创建良好的反洗钱反洗钱工作环境。
3. 凝聚社会力量，创建良好的反洗钱工作环境。
4. 依法防范和打击洗钱犯罪活动，保障国民经济健康发展。
5. 认真落实帐户实名制，构建完善的反洗钱制度基础。
6. 打击洗钱犯罪，维护金融秩序。
7. 凝聚社会力量，创建良好的反洗钱工作环境。
8. 认真贯彻《中华人民共和国反洗钱法》，预防和打击洗钱犯罪活动。
9. 严格防控，扎实工作，推动反洗钱工作深入开展。

10. 提高认识，全民参与，有效打击洗钱犯罪活动。
12. 了解反洗钱知识，遵守反洗钱法规。
13. 了解你的客户，防范金融风险。
14. 做好反洗钱工作是国家法律赋予金融机构的基本义务。
15. 反洗钱是遏制和打击上游及相关犯罪的重要手段。
16. 任何公民和单位都有权监督和举报洗钱犯罪活动。
17. 身份识别请配合，齐心协力反洗钱。
18. 保护自己，请您远离洗钱活动。
19. 打击洗钱，遏制犯罪。
20. 打击洗钱犯罪，构建和谐社会。
21. 打击洗钱犯罪，维护金融安全。
22. 打击洗钱犯罪，维护金融秩序。
24. 反洗钱，人人有责。
25. 反洗钱：构建经济金融安全网。
26. 预防洗钱陷阱，构建和谐人生。
28. 预防洗钱，维护金融安全。
29. 个人信息保管好，账户密码别泄露。
30. 身份证件莫出借，代人受过苦难言。

31. 账户替他人提现，转移资金成帮凶。
32. 反洗钱是遏制和打击上游及相关犯罪的重要手段。
34. 坚决预防控制与打击洗钱犯罪。
36. 警惕身边的洗钱陷阱，远离犯罪。
38. 警惕洗钱陷阱，保护自身利益。
39. 举报洗钱，利国利民。
40. 举报洗钱活动，维护社会公平正义。
41. 了解反洗钱知识，遵守反洗钱法规。
42. 了解你的客户，防范金融风险。
43. 履行反洗钱义务，维护金融秩序。
44. 履行反洗钱职责，严惩洗钱犯罪。
46. 认真贯彻《中华人民共和国反洗钱法》，预防和打击洗钱犯罪活动。
47. 认真落实帐户实名制，构建完善的反洗钱制度基础。
48. 任何单位和个人与金融机构建立业务关系时，都应当提供真实有效的身份证件。
49. 任何公民和单位都有权监督和举报洗钱犯罪活动。
50. 提高反洗钱意识，防范洗钱风险。
51. 提高认识，全民参与，有效打击洗钱犯罪活动。

53. 宣传贯彻反洗钱法，打击遏制洗钱犯罪及相关犯罪。
54. 严格防控，扎实工作，推动反洗钱工作深入开展。
55. 依法打击洗钱犯罪，营造良好金融环境。
57. 勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义。
58. 预防洗钱，遏制犯罪。
59. 在业务关系存续期间，客户应当配合金融机构及时更新资料信息。
60. 做好反洗钱工作是国家法律赋予金融机构的的基本义务。

宣传口号 | 社区口号 | 学校标语 | 企业标语 | 医院标语

宣传口号 | 社区口号 | 学校标语 | 企业标语 | 医院标语