

最新银行同业部反洗钱工作总结(实用5篇)

工作学习中一定要善始善终，只有总结才标志工作阶段性完成或者彻底的终止。通过总结对工作学习进行回顾和分析，从中找出经验和教训，引出规律性认识，以指导今后工作和实践活动。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？以下我给大家整理了一些优质的总结范文，希望对大家能够有所帮助。

银行同业部反洗钱工作总结篇一

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。出国了银行反洗钱工作总结报告，欢迎阅读参考。

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。

xx 科长□xx 副科长

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》、《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。

三是学习形式多样，总行集中培训和支行分散培训相结合。

要求总行按季、支行按月至少进行了一次学习培训。

支行经常利用晨会

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

;不断进行客户

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。

《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。

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：

；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。

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。

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，刻地领会反洗钱的精神意义和宗旨。

力图使每位员工都能够深

更为做好 行新增上报，这不仅提高了反洗钱可疑交易上报的准确率，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。

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。

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。

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。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、大额和可疑交易报送归口管理部门、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。

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

5671 笔，251.31；落实反洗钱大

2、建

;明确反洗钱司法配合和移送以及反

交易笔数 65312 笔，859.94 亿元，其中：对公报送

亿元;对私报送 59641 笔，608.63 亿元。外币可疑交易笔数 23634.91 万美元，其中：对公报送 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 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 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

890 笔，808 笔，23266.44 万美元;对私

个体 12

;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

银行同业部反洗钱工作总结篇二

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。

一是邀请人行领导现场指导。3月召开了“xx银行2017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2016年我行反洗钱工作、安排布署我行2017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。

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。

一是定点宣传。2017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2017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。

银行同业部反洗钱工作总结篇三

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。2017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。

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，2017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。

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。

2017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。

我行各级机构认真执行客户尽职调查制度，严格执行福银2017253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。

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。

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。

2017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(2016)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。

2017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。

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。2017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。

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。

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。

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。

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。

银行同业部反洗钱工作总结篇四

银行、保险、证券是金融行业的三个重要的组成部分。随着经济社会的迅速发展，经济犯罪形式呈多样化发展趋势，这对金融业反洗钱工作提出了新的要求。证券行业作为资本市场最大的融合体，具有市场交易资金庞大、交易品种复杂繁多、交易对手众多且不确定等特点，使得不法分子以此为掩护成功逃避执法机关的打击，成为洗钱犯罪新的重点领域。

一、通过证券业渠道进行洗钱主要有下面几种形式：

1、利用虚假账户或他人账户进行证券交易

主要表现为客户利用虚假身份证明文件、资料或租借他人的身份证件开立证券资金账户进行交易，掩盖犯罪资金的来龙去脉和真实的所有权关系。

2、短期集中交易

客户开户后，短期内大量买卖证券然后迅速销户。具体的表现形式为，客户开户后立即大量买卖证券，然后通过复杂交易模糊资金交易痕迹，将不法资金与合法资金融合，然后迅速卖出股票变现，以买卖股票盈利方式模糊资金性质。

3、 频繁进行转托管、撤指定

客户在证券经营机构开设证券资金账户后，利用改变指定交易、转托管方式实现股票份额的转移，进而实现股票套现。比如开户人通过多次转托管把股票转到其他证券公司，然后将股票卖掉转移资金或者通过撤销指定交易方式重新在第二家指定交易实现资金的转移，掩盖资金流动痕迹。

4、 通过证券公司内部不同账户进行证券转移

客户通过构造虚假事实，伪造各类证明文件到营业部办股票过户手续，然后将股票卖掉，转移资金，掩盖资金的流动痕迹。如客户为了达到洗钱目的可能构造虚假信息，办理假继承和假赠送业务从而实现证券转移。

5 、 通过投资公司转移资金进行洗钱

洗钱分子为了掩盖资金的真实来源，将非法资金转移到投资公司，通过投资公司进行证券投资。此种方式能混淆资金的实际控制人，并且没有明显的交易痕迹。

6 、 通过并购上市公司，公司公开上市进行洗钱

一方面，洗钱分子在上市公司并购过程中寻找机会，把非法资金用于收购兼并上市公司，取得从非法到貌似合法的地位，在收购完成达到洗白及获利目的后通过证券市场退出。另一方面洗钱分子在公司上市前以非法资金认购公司股份，成为原始股东当公司公开上市时，再从中抽出资金这种方式容易发生在筹建阶段和增资扩股阶段。

证券营业部是证券行业反洗钱工作的前线阵地，直接参与客户账户的开立、撤销，账户资金监控，可疑行为上报等工作，肩负着重要的任务。上述六种反洗钱的形式中，营业部层面可涉及到的主要是前四种。因此营业部层面必须针对反洗钱特点采取有效的反洗钱措施，有力打击反洗钱行为。

1、加强从业人员对开户人员提供信息真伪的识别能力

在营业部开立账户是进行证券交易的第一步，这也是把好洗钱关的第一步。证券公司对开户需提供的资料要明确。一是客户身份识别的基本内容。这是对所有客户都要求的内容，具体可以包括现有客户身份基本信息中的内容，如自然人客户包括客户的姓名、性别、国籍、职业、收入状况、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等。法人、其他组织和个体工商户客户基本信息包括客户的其中包括住所、经营范围、可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限、实际控制人信息等。因此，在现有的操作流程中，营业部从业人员要严格按照流程要求进程操作。提高从业人员对开户人员提供信息真伪的识别能力，降低虚假账户的开立机会。

2、按客户类别和风险类别设置识别程序

分别规定不同的客户身份识别内容，证券业金融机构客户身份识别可以按照客户类别，如国内公司、国外公司、私人所有的公司、对冲基金、私募基金、居民、非居民、来自高风险地区的投资者、政治敏感人物等类别分别规定不同的客户身份识别程序和内容。对于高风险的客户应该采取持续的客户身份识别和重新识别程序，以获取更多的信息以确定客户身份和交易目的。

3、加强可疑交易监控及上报

由于证券业的反洗钱工作比银行业的更为复杂更难控制，因此证券行业更加注重对可疑交易的监控。目前营业部设置有风险及可疑交易监控专员，发现问题及时上报。洗钱犯罪形式是不断更新的，更加隐蔽，更加难以被发现，因此这要求从业人员提高反洗钱敏锐性，加强学习，提高识别能力。

4、加大基层营业部反洗钱知识培训，提高全员反洗钱意识

由于洗钱犯罪的隐蔽性、复杂性，在判断是否为洗钱时需要较强的专业结算、外汇、工商、海关等相关知识。如果反洗钱工作人员仅限于理解法规的字面含义缺乏经验与专业技能就不能真正发现洗钱的线索！而反洗钱工作也需要大量涉及法律、金融、会计等方面知识的适合型人才恰恰基层营业部的反洗钱人员在这方面比较欠缺各类监管机关要通过举办各种业务培训班来培养工作人员的专业技能提高工作人员的业务水平和对大额可疑交易的监测、分析水平。

银行同业部反洗钱工作总结篇五

一、反洗钱工作整体情况及机构概况

20xx年，我们在县人民银行的正确领导下，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，增强反洗钱工作的急迫感、主动性；严格履行反洗钱义务，切实打击反洗钱活动。为了做好反洗钱工作，我行成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组，并在财会部门设立反洗钱工作办公室。

二、反洗钱工作机制建立情况

(一)内控制度建立和修订情况。根据上级分行和人民银行工作要求，结合全行实际情况，我行反洗钱领导小组制定了反洗钱内控制度，出台了《中国银行资溪分行反洗钱客户风险

等级划分实施细则(试行)》、《中国银行资溪分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)机制设置情况。一是我行成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组，并在财会部门设立反洗钱工作办公室，具体负责反洗钱工作的各项日常事务。二是结合我行实际，会计结算部特增设反洗钱主管一名，同时配备了兼职人员负责反洗钱信息的采集和报告工作，形成了较为完善的反洗钱组织体系。

(三)技术保障情况。通过支付清算系统对接的交易监测系统，对大额和可疑交易进行自动、及时的监测和记录。同时系统能自动进行全方位、多角度的检索、汇总等操作。出现异常交易，该程序能立即进入自动关注状态，并进行提示，使数据甄别分析智能化。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。

(四)人员配备与资质情况。报告本机构反洗钱工作岗位的人员配备，以及反洗钱岗位人员业务能力或业务资质情况。

三、反洗钱法定义务履行情况

(一)客户身份识别。在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查五证(营业执照、法人身份证、企业代码证、国(地)税务许可证、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。对于开立个人代码信息，严格按实名制的有关规定审查有关资料，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业务操作，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。对客户的信息变更时，严格要求重新识别客户。

(二)对高风险客户的特别措施。坚持进行对客户身份初次识别、持续识别和重新识别工作，按照要求进行客户风险等级划分，对初次划分了风险的客户采取了持续管理和调整措施，同时确保了半年一次对风险等级进行了调整。对高风险客户采取了强化的尽职调查措施，并加强对其资金交易的监测。

(三)客户资料和交易记录保存。我行严格按照规定的要求，对客户身份资料自业务关系结束或者一次性教育记账当年计起至少保存5年。对于交易记录，自交易记账计起至少保存5年。

(四)大额和可疑交易报告。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。我行坚持每天对每笔超过5万元(含)的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求单位提前一天预约提现金额；单位结算账户：万元以上的单笔转账交易、单位结算账户发生与个人结算账户之间单笔20万元以上的大额转账交易都换人复核支付手续的完备性；所有资金支付均由客户经理审核资金支付项目的真实性并签字确认。我行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，以确保结算帐户都能合规性地使用。

(五)对高风险业务的针对性措施。非临柜型业务：一是加强柜台客户尽职调查的力度；二是加强对网上银行、atm等非面对面支付工具交易的管理措施；三是加强客户持续的身份识别措施；四是加强反洗钱内部控制体系建设；五是加强保密管理，提高保密意识。

(六)开展反洗钱宣传情况。一是参与宣传。我行多次参加了由县人民银行组织在政府广场或大型超市门前等地举行大的反洗钱宣传;二是自主宣传。通过在我行门前悬挂横幅,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,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。

(七)组织反洗钱培训情况。一是召开了由部门主管、客户经理和反洗钱工作兼职人员参加的反洗钱动员会,学习了《中华人民共和国反洗钱法》及人民银行有关文件精神,提高了对反洗钱工作的认识。二是强化了临柜人员反洗钱方面知识的培训。为确保切实将反洗钱工作落到实处,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。三是加强对开户企业财会人员的反洗钱知识培训和宣传,让他们了解当前国内外反洗钱形势,积极配合我们开展反洗钱工作。四是参加了多次由市行与县人民银行组织的反洗钱业务工作培训班。

(八)自主管理、检查与审计。5月份吧和12月份市行对我行反洗钱内控制度执行情况进行检查,同时我行4月和11月都开展了反洗钱内部审计,同时将检查和自查后的审计报告及反洗钱工作相关内容报送了县人民银行。

四、反洗钱工作配合与成效情况

(一)协助行政调查情况□20xx年度我行认真履行反洗钱义务,实时开展各项甄别,积极配合县人民银行和市分行开展反洗钱行政调查工作,并将调查资料及调查情况如实的按要求上报到县人民银行。

(二)接受现场检查及被处罚情况□20xx年度我行多次接受县人民银行和市行的反洗钱现场检查,每一发生任何异常情况。

(三)工作报告及接受日常监管情况。定期向县人民银行报送

反洗钱工作报告;认真落实县人民银行有关文件,不断进行客户身份持续识别与客户信息补录工作;认真做好大额交易及可疑交易数据报送工作;认真做好反洗钱非现场监管报表的报送工作等。

(四)承担其他重点任务情况。承担人民银行或其分支机构反洗钱有关工作任务或调研任务情况,配合其他工作的情况。

(五)洗钱风险防控成果。本机构取得的反洗钱案件、风险防控的积极成果。

(六)有无重大违规事项□20xx年度我行没有发生一起重大违规事项。

五、其他反洗钱工作情况或问题以及工作改进建议

一是柜台经办人员严格执行客户身份登记制度,审查在本机构办理存款、结算等业务的客户的身份。严格执行存款实名制的规定,不得开立匿名和假名账户。严格执行现金管理制度,不得为身份不明的客户提供存款、结算等服务;在为个人客户开立存款账户、办理结算时,应当要求其出示本人身份证进行核对,并登记其身份证件上的姓名和号码。代理他人在银行机构开立存款账户的,应要求其出示被代理人和代理人的身份证件,进行核对并予以登记;开立单位结算账户时,应审查其提交的开户资料,包括单位结算账户存款人的名称、法定代表人或负责人姓名及有效身份证件的名称号码、开户证明文件、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。

二是事中监督岗位核查客户开户资料真实性、完整性;对发生过可疑资金交易的账户进行跟踪,收集账户交易资料,协助柜台人员进行分析;督促并复查柜员反洗钱系统信息录入情况。

三是事后监督岗位集中审核管理账户资料,确保账户资料的

合规性、完整性;负责对新开立账户资料的监督检查,对开户资料不全的账户进行通报并落实整改;敦促各行对单位结算账户进行年检,及时补充、完善、更新账户资料,对违规开立的账户及时予以撤销。

四是内控合规员是本机构反洗钱工作第一责任人。负责组织本机构反洗钱工作的开展;负责反洗钱业务的检查、督办与整改落实,对存在问题的整改负第一责任。

几点建议:一是设立专门的反洗钱岗位,独立承担反洗钱职责,将具有较高素质和较强分析能力的人员充实到反洗钱岗位,直接对柜面人员提供的信息进行分析和识别,实施监督每一笔支付交易,切实构筑反洗钱的“第一道防线”。

二是建立金融机构联席会议制度。各金融机构通过相互检查、相互学习、相互交流等方式,取长补短,确保反洗钱各项工作职能在金融机构的有效履行。

三是通过高科技来研究开发反洗钱软件和系统。这个软件可以根据需要,自动进行全方位、多角度的检索、汇总等操作,使得反洗钱工作逐步规范化、科学化、数据化和网络化,并将金融认证中心体系与之对接,发现有异常交易,反洗钱程序则立即进入自动关注、自动分析、自动认证状态,并提示反洗钱部门立即介入。同时,人民银行应充分利用账户管理系统,力争通过此系统与组织机构代码管理、工商、公安、税务等部门的联网,帮助商业银行确定客户的身份,并利用账户系统采集账户资料,为异常交易的识别提供基础信息。把日常工作中事后监督变为实时的、无间断的监控,提高网上银行反洗钱的敏锐度、时效性和准确性。

四是采用科技手段加强对洗钱行为的监测。现阶段网上银行洗钱犯罪活动往往采用高科技手段进行,传统的反洗钱手段已渐渐不能满足监控要求,迫切需要不断开发先进的反洗钱监控软件,建立与支付清算系统对接的交易监测系统,对大

额和可疑交易进行自动、及时的监测和记录，使数据甄别分析智能化，使反洗钱工作逐步规范化、科学化，为异常交易的识别提供基础信息，提高网上银行洗钱活动的敏锐度、时效性和准确性，为打击网上银行洗钱犯罪提供有力的技术支持。