

# 2023年年度洗钱工作总结 银行反洗钱工作总结(大全6篇)

当工作或学习进行到一定阶段或告一段落时，需要回过头来对所做的工作认真地分析研究一下，肯定成绩，找出问题，归纳出经验教训，提高认识，明确方向，以便进一步做好工作，并把这些用文字表述出来，就叫做总结。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？下面是小编带来的优秀总结范文，希望大家能够喜欢！

## 年度洗钱工作总结 银行反洗钱工作总结篇一

中国农业银行的规章制度还是比较全面的，它具体规定职员的操作规范及行为守则，在今天日益激烈的同行业竞争中，农行深知只有优质的服务才能赢得市场，所以它要求他的员工每天要有晨会及晚会，加上必要的例会，让员工能够在一起提高业务水平，大家互帮互学，共同面对工作中的问题。同时他要求员工要礼貌待客，微笑服务，并设立了强大的监控网络，时刻监督自己的员工要遵守农行规定，按章办事。

其次给我留下比较深的印象的是现代银行在人民的日常生活中扮演的角色，现代银行已不仅仅局限于储蓄及放贷，恰恰相反，现代银行的服务触角触及人民生活的方方面面，交保险，充话费，交罚单，买基金，炒股票，外汇，理财。。。。夸大一点就是“只有你想不到的，没有银行办不到的”。

后来，由于中国基金市场红火异常，一大批新基民涌入市场，我开始在柜面向客户解释我所了解的基金的基本知识，并提示客户基金有风险，入市要谨慎。随后我开始向客户推销农行托卖的基金，取得了不小的业绩。共卖出基金42万元。在这过程中，我对基金也有了更深层次的了解。什么是基金，买基金有什么好处呢？通俗地说，证券投资基金是通过汇集众多投资者资金，交给银行保管，由专业的基金管理公司负责

投资于股票和债券等证券，以实现保值增值目的的一种投资工具。买基金最大的好处是借专家智慧参与股票和债券市场投资，降低了个人直接投资股票和债券风险，达到使个人资产增值的目的，最后实现您关于退休、子女教育等理财目标。简单地说，基金就是帮人买卖股票、债券等的一种投资品种，风险和收益介于股票和债券之间。如果私下里运作的，就叫私募基金；如果公开在社会上募集资金，由正规的基金公司来管理的就是公募基金。这里面又分为两种，一种是封闭式基金，募集完钱后规模不变，你可以把它想象成股票，一般可以按照基金净值打折买卖；另一种就是开放式基金，这是基金中的主流，你可以按照基金净值在银行等机构随时买卖。按照收益和风险从高到低排列，大体可以分为股票基金、债券基金和货币基金等。股票基金主要投资股票，它又可以细分为成长型基金、指数型基金和收益型基金等，三者的收益和风险水平也是从高到低排列。债券基金投资债券，收益很稳定，但不高；而货币基金投资于到期日不超过一年的债券和央行票据等，收益更为稳定，可比定期存款略微高些，但几乎不存在亏钱的可能性。

其间，我还阅读了大量农行内部文件，知道了现在金融犯罪很严重，银行担负起越来越重的反洗钱重任，银行要重视防范假的汇票等等，既不能得罪客户又要确保不被欺骗蒙蔽。要防止客户利用频繁的大额资金往来达到洗黑钱的目的，也要防止客户造假。我还了解到转账电话，对公结算，银鉴比对，电汇等等一系列银行业务。

在农行的一个月我学到了很多在书本上学不到的东西，我对中国的银行系统有了一个粗略的了解，也发现了其中的一些弊端。

1. 人情大于制度。可能是受中国两千年封建制度的影响，虽然银行业的制度是比较完善的，但真正能做到的却很少，从我看到的文件，我知道这一直是农行的一个软肋。今年新疆某支行内勤主任，利用其职权，屡次指示自己的下属职员方便

其挪用资金，盗窃高达1000多万的资金购买彩票，最终银铛入狱，其下属也因渎职包庇纵容罪，判刑的判刑，下岗的下岗。其实这件事完全可以避免，就是他的下属职员不愿意去揭发他，不敢违逆他的指示，捱不过面子，最终导致了这起案件。

2. 监管不力。虽然农行在每个营业部都安装了大量监控摄像头，并说会每天派人查看，但真正做到的分行很少。农行规定在柜员每天接送现金箱时必须携带自卫武器，可就我所见到的和从农行抽查的结果来看，能做到的极少。另外，农行规定在给柜员机加装现金时必须关好联动门，并打开自动报警系统。可我在农行的一个月，每天都帮忙加装不少于三十万的现金，也没见一次有人按章执行，而且我敢肯定这绝不是个例。今年4月14日，河北邯郸市农业银行金库发生一起特大盗窃案，被盗现金人民币近5100万元。经调查发现，系该行现金管理中心管库员任晓峰、马向景所为。分析此案，一是盗窃现金数额巨大。把五千多万元现金卷走，无异于搬走银行的一个金库。二是盗窃犯罪手段简单。犯罪嫌疑人几乎没有受到任何限制，更不用说采取什么高科技手段，便将大量现金盗走，足以见得，农行的管理还是比较松散的。

## 年度洗钱工作总结 银行反洗钱工作总结篇二

### 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20xx年反洗钱工作会议”，特邀xx市人民银行支付结算科xx科长、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20\_\_年我行反洗钱工作、安排布署我行20xx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)》、《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□20xx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20xx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。

## 年度洗钱工作总结 银行反洗钱工作总结篇三

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xxx规定、防范xxx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xxx思想精神，力求使每位员工都能够深刻地领会反xxx的精神和意义，牢固树立反xxx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xxx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xxx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xxx培训的力度，确保全员树立应有的反xxx意识，掌握必要的反xxx技能，增强反xxx工作的紧迫感、主动性；严格履行反xxx义务，切实预防xxx风险。

## 年度洗钱工作总结 银行反洗钱工作总结篇四

接到人民银行长春支行下发的《通知》后，分公司总经理室立即对此次宣传活动做了详细的筹划和部署，并安排专门部门、专门人员跟踪各项宣传工作的落实情况。同时，将文件转发至全辖各机构，并对如何开展此次宣传活动提出了具体要求。在分公司的统一安排和指导下，分公司全辖各机构开展了形式多样的宣传活动，并取得了阶段性成果。

根据人民银行长春中心支行的统一部署，在反洗钱宣传周期间，我司结合工作实际，组织全辖各机构开展了多种形式的反洗钱宣传活动。

在反洗钱宣传周内，我司部分机构在营业场所悬挂了反洗钱宣传条幅，并印制了反洗钱宣传册、宣传单等。其中一部分分发给来我司办理业务的客户，另一部分放置在前台大厅的宣传栏里，供公司员工及其他客户浏览学习。

### 2、摆放大幅反洗钱宣传彩页和提示牌

根据分公司此次宣传活动的整体安排，分公司精心设计并制作了反洗钱宣传落地彩页，并将此宣传彩页发放到所有的营业机构。目前，分公司全辖各机构均将在营业大厅摆放了此

宣传彩页(落地式)。宣传彩页包含了反洗钱的基本知识、提示客户如何远离洗钱活动、公布洗钱举报电话等内容。分公司还制作了反洗钱温馨提示牌分别放置于在承保、理赔及支付赔款三个临柜位置，以此提示来我司办理业务的客户如何配合公司开展反洗钱工作，如何远离洗钱陷阱，维护自身权益等。通过上述宣传方式，向前来我司办理业务的客户全面宣导了反洗钱相关知识，将反洗钱相关信息及时传达给客户。

### 3、对基层管理干部进行反洗钱知识宣导和培训

9月20日，分公司对本部反洗钱岗位人员进行了反洗钱培训。在此次培训班上，分公司内控部经理以反洗钱知识及制度宣导为专题向参训人员系统讲解了反洗钱工作的基本知识及工作内容、岗位职责、大额、可疑交易的识别以及日常反洗钱工作中易出现的问题等内容。通过培训，使参训学员们对反洗钱工作的严肃性和重要性有了充分认识，明确了反洗钱工作中的操作细节。同时，通过此次培训，进一步提高了反洗钱岗位人员预防和控制洗钱风险的能力和水平，为更好地开展反洗钱工作打下了良好基础。在此期间，各中心支公司也根据本机构的实际情况对相关岗位人员进行了反洗钱培训。

### 4、走上街头向公众进行宣传

在此次宣传活动期间，各机构在分公司指导下，均开展了形式多样的宣传活动，除了在办公职场悬挂宣传条幅、向客户发放宣传册、开展培训以外，部分机构还走上街头向公众进行了反洗钱宣传。如白城中支在市人民银行的统一安排下来到了海明路步行街进行反洗钱宣传，参与宣传的员工身着工装，佩戴“天安保险股份有限公司白城中心支公司”字样的绶带，在公司“履行反洗钱义务，维护金融秩序”的条幅前为市民派发反洗钱宣传册，并为上前询问的市民讲解反洗钱的相关知识。经过两个半小时的宣传，共发放各类宣传资料500余份，向市民广泛宣传了反洗钱知识，将反洗钱信息更为深入、彻底地传达给社会公众，也使反洗钱知识得到了进



一步的普及和推广，宣传活动取得了很好的效果。

通过此次反洗钱宣传周活动，在我司全辖各机构营造了更加浓厚的反洗钱工作氛围，提升了员工打击反洗钱犯罪的意识，树立了公司服务形象，为公司赢得了良好的服务口碑。同时，使不知道什么是“洗钱”的社会公众对反洗钱有了进一步的认识，更使他们认识了洗钱对社会的危害以及反洗钱的重要性和必要性。反洗钱工作是一项长期性、系统性的工作，在今后的工作中我们将严格按照人民银行的要求，切实履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济金融安全，为公司健康稳定发展奠定扎实的基础。

## 年度洗钱工作总结 银行反洗钱工作总结篇五

根据\_商银发字[20\_\_]27号文件，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\_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。

## 年度洗钱工作总结 银行反洗钱工作总结篇六

中国农业银行的规章制度还是比较全面的，它具体规定职员的操作规范及行为守则，在今天日益激烈的同行业竞争中，农行深知只有优质的服务才能赢得市场，所以它要求他的员工每天要有晨会及晚会，加上必要的例会，让员工能够在了一起提高业务水平，大家互帮互学，共同面对工作中的问题。同时他要求员工要礼貌待客，微笑服务，并设立了强大的监控网络，时刻监督自己的员工要遵守农行规定，按章办事。

其次给我留下比较深的印象的是现代银行在人民的日常生活中扮演的角色，现代银行已不仅仅局限于储蓄及放贷，恰恰相反，现代银行的服务触角触及人民生活的方方面面，交保险，充话费，交罚单，买基金，炒股票，外汇，理财。。。。夸大一点就是“只有你想不到的，没有银行办不到的”。

后来，由于中国基金市场红火异常，一大批新基民涌入市场，我开始在柜面向客户解释我所了解的基金的基本知识，并提示客户基金有风险，入市要谨慎。随后我开始向客户推销农行托卖的基金，取得了不小的业绩。共卖出基金42万元。在这过程中，我对基金也有了更深层次的了解。什么是基金，买基金有什么好处呢？通俗地说，证券投资基金是通过汇集众多投资者资金，交给银行保管，由专业的基金管理公司负责投资于股票和债券等证券，以实现保值增值目的的一种投资工具。买基金最大的好处是借专家智慧参与股票和债券市场投资，降低了个人直接投资股票和债券风险，达到使个人资产增值的目的，最后实现您关于退休、子女教育等理财目标。简单地说，基金就是帮人买卖股票、债券等的一种投资品种，风险和收益介于股票和债券之间。如果私下里运作的，就叫私募基金；如果公开在社会上募集资金，由正规的基金公司来管理的就是公募基金。这里面又分为两种，一种是封闭式基

金，募集完钱后规模不变，你可以把它想象成股票，一般可以按照基金净值打折买卖；另一种就是开放式基金，这是基金中的主流，你可以按照基金净值在银行等机构随时买卖。按照收益和风险从高到低排列，大体可以分为股票基金、债券基金和货币基金等。股票基金主要投资股票，它又可以细分为成长型基金、指数型基金和收益型基金等，三者的收益和风险水平也是从高到低排列。债券基金投资债券，收益很稳定，但不高；而货币基金投资于到期日不超过一年的债券和央行票据等，收益更为稳定，可比定期存款略微高些，但几乎不存在亏钱的可能性。

其间，我还阅读了大量农行内部文件，知道了现在金融犯罪很严重，银行担负起越来越重的反洗钱重任，银行要重视防范假的汇票等等，既不能得罪客户又要确保不被欺骗蒙蔽。我还了解到转账电话，对公结算，银鉴比对，电汇等等一系列银行业务。

在农行的一个月我学到了很多在书本上学不到的东西，我对中国的银行系统有了一个粗略的了解，也发现了其中的一些弊端。

1. 人情大于制度。可能是受中国两千年封建制度的影响，虽然银行业的制度是比较完善的，但真正能做到的却很少，从我看到的文件，我知道这一直是农行的一个软肋。今年新疆某支行内勤主任，利用其职权，屡次指示自己的下属职员方便其挪用资金，盗窃高达1000多万的资金购买彩票，最终锒铛入狱，其下属也因渎职包庇纵容罪，判刑的判刑，下岗的下岗。其实这件事完全可以避免，就是他的下属职员不愿意去揭发他，不敢违逆他的指示，捱不过面子，最终导致了这起案件。

2. 监管不力。虽然农行在每个营业部都安装了大量监控摄像头，并说会每天派人查看，但真正做到的分行很少。农行规定在柜员每天接送现金箱时必须携带自卫武器，可就我所见

到的和从农行抽查的结果来看，能做到的极少。另外，农行规定在给柜员机加装现金时必须关好联动门，并打开自动报警系统。可我在农行的一个月，每天都帮忙加装不少于三十万的现金，也没见一次有人按章执行，而且我敢肯定这绝不是个例。今年4月14日，河北邯郸市农业银行金库发生一起特大盗窃案，被盗现金人民币近5100万元。经调查发现，系该行现金管理中心管库员任晓峰、马向景所为。分析此案，一是盗窃现金数额巨大。把五千多万元现金卷走，无异于搬走银行的一个金库。二是盗窃犯罪手段简单。犯罪嫌疑人几乎没有受到任何限制，更不用说采取什么高科技手段，便将大量现金盗走，足以见得，农行的管理还是比较松散的。