

最新洗钱案件办理难点 平安反洗钱工作计划必备(大全5篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

洗钱案件办理难点篇一

为了预防和杜绝^{^v^}行为在我行发生，确保我行支付结算的稳定。全面推进我行反^{^v^}工作，打击一切涉及^{^v^}贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动，纯洁社会风气为保证反^{^v^}工作措施得到全面落实，做到反^{^v^}工作有组织、有安排、有落实，现针对我行的实际情况，成立了反^{^v^}领导小组，由主任许正任组长，赵龙龙、代定军为成员，系统的对20xx年度反^{^v^}工作做出如下安排：

按照我行反^{^v^}内控制度的要求，做好日常工作，定期报告，严格帐户管理，加强柜面监督。

指导监督对公业务中大额和可疑人民币资金交易的识别及报送工作，柜面人员每日按时对交易数据进行数据补录以及对案例筛查。同时设立了反^{^v^}报告员专岗负责每日的反^{^v^}系统的操作，按时向上级部门报送反^{^v^}有关月报，季报。年报的报表。

将反^{^v^}业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反^{^v^}工作领导小组统一部署、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反^{^v^}业务培训，宣传良好局面。

今年我行将在反^v宣传月开展宣传活动，届时我行将悬挂反^v横幅和张贴宣传标语，做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反^v工作，柜台人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反^v工作，使大家认识到反^v对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反^v工作。

强稽核检查，将反^v工作纳入日常稽核检查范围，为反^v工作保驾护航。定期对反^v工作进行检查，特别是要将帐户管理、现金支付和票据业务结合起来，对临柜人员操作反^v业务程序进行认真检查，发现问题及时查处，防止^v犯罪活动的发生，履行好反^v的法定义务，维护国家的经济繁荣。

会议内容主要是总结、交流反^v工作情况、学习当前国内反^v形势和任务及反^v工作的操作技术和方法，并从理论上讲解反^v工作的必要性，明确^v风险的控制和预防是我行风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反^v的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反^v基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。

洗钱案件办理难点篇二

1. 对反^v工作的认识还不够全面深入，工作的积极主动性还不强。

反^v对于广大保险从业人员来说还是一个新的概念，相当多的人缺乏足够认识，对^v交易的一般过程研究不够。有些机构仅把工作重心放在基层机构的大额支付交易和可疑支付交易报告上，收集了资料而不能发挥价值，离主动防范和打击^v犯罪的客观要求太远。

2. 反^v^运作的协调机制还不够完善。

目前，基层单位按照央行要求基本上都成立了领导小组，分别指定了不同部门负责反^v^业务，但是，反^v^机构和队伍的主要工作人员基本为兼职。部分公司虽然设立了专职人员，但日常工作的组织协调在不同程度上存在粗放现象。有些公司仍处于松散的状态，很难适应发现、分析和上报可疑资金、大额交易运作的需要，机构的不完善、人员的不到位，或者到位而没有实际履行职责就导致了协调难、配合难，齐抓共管更难的现象。

3. 反^v^工作量大，人手不足，缺乏高效的监测识别手段。

开展反^v^工作显然要增加成本投入，却不能带来丝毫利润，甚至还可能得罪客户、减少业务。一线柜面人员对大额业务要登记、审核、报告，增加了许多业务工序，还要增加一些客户的身份资料证明文件、保存复印件等，稍有不慎就有可能处理不好客户关系，引起不必要的麻烦。而在目前，许多公司都面临人员紧张、人手不足的情况，而且一线柜面人员基本上都没有掌握先进高效的监测识别手段，在实际操作中，需要处理的业务数量多、工作量大，工作效率和质量都难以保证，真正意义的监测、分析和识别工作开展起来难度很大，信息收集后作用发挥也不大。

4. 对于反^v^方面的培训滞后且不足，具体操作人员必要的反^v^技能缺乏。

虽然有些公司开展了一系列培训活动，但缺教材、缺师资、缺案例、缺成熟规范的反^v^技术模式，培训只能停留在低层次水平，翻来覆去学法规、读概念，对如何深化反^v^工作的现实指导意义不大。多数具体的工作人员不熟悉与其业务相关的金融法规和行业制度规范，凭感觉、凭经验工作，业务处理随意性较大，不能及时识别和防范^v^活动，即使

遇到需要进行相关反^v^操作的事件也不知道从何下手，或者操作的质量不高、或者还要摸索半天，导致事倍功半，又没有质量。

反^v^工作机制运行的正常化、常规化，决非一朝一夕能够建立起来的，一定要从基础工作做起，细致入微地做好每一件事情，完成好本职工作，将反^v^工作时时刻刻贯穿到整个日常工作中，在岗位人员的大脑中都绷紧反^v^这条红线。针对目前的现状，本人觉得必须首先加强宣传和培训，培训好人才，联系公司的工作实际情况，考虑好机构的内外部环境，建立好制度，明确好责任，规划好制度的执行环境，夯实反^v^工作的基础。

1. 加强宣传教育，重视培训，提高员工认识，培养反^v^责任意识。

反^v^犯罪是经济生活的一大公害，要切实加大宣传教育力度，引导金融机构树立反^v^责任感，提高员工的反^v^认识，让反^v^工作深入员工意识，达到切实改变员工普遍认识的目的，从而在工作中自觉或不自觉地做好反^v^相关工作。认真履行反^v^法定义务，利用一切可用的手段、方法和载体，使广大员工更多地了解、接受反^v^知识，营造浓厚的反^v^氛围。同时，要制定和实施有目的的培训计划，加强员工队伍和领导干部的反^v^培训，尽快培养出一批反^v^的专业技能人才。而就培训而言，不能单单就是课程教学，可以采取多种多样的培训形式，例如：上级公司对下级公司进行反^v^巡回指导、反^v^专业人员（专岗人员）举办小型的案例剖析、各级领导干部以会代训传达反^v^精神、跨区域反^v^经验交流会等多种形式，目的只有一个，就是使所有员工增强反^v^意识，提高反^v^素质。

2. 针对公司实际现状，制定反^v^制度，规范反^v^工作流

程。

不同的公司、不同的金融机构，反^v^的责任和任务不同。各个公司和机构要根据自身的实际情况，在保证完成反^v^任务的前提下制定切实可行的规章制度，结合寿险公司的业务特点，规范反^v^操作的业务流程，明确容易滋生^v^犯罪的风险点和业务环节，要求操作人员统一操作步骤，做好、做足每一步工作。大家都知道，一个制度的制定是一回事，但落实和执行又是另一回事，因此，公司一定要对制度的执行进行监督检查，保证制度发挥作用。现在很多公司内部都有监督部门或者监督岗位，应该发挥他们的作用，定期或者不定期开展督促检查。没有监督机制的公司一定要建立相应的监督机制，防范于未然。再则，在反^v^制度的执行过程中，要注意协调好部门之间的关系，统一认识，明确目标，防止制度在执行过程中跑偏、失控。

3. 加强信息化建设，提高工作效率和工作水平。

当前的时代是信息化、科技化高速发展的时代，反^v^的技术手段也越来越隐蔽，而表现在寿险业直接导致的结果就是反^v^工作量的增大，需要分析的数据量异常庞大，因此，加强反^v^工作的科技含量，提高监测水平和技能是一个迫在眉睫、亟待解决的问题。

洗钱案件办理难点篇三

自开展反_工作以来,xx银行在人民银行和行领导的大力支持、帮助下,认真贯彻执行《反_法》,根据《_反_法》、《金融机构反_规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等相关法律法规和xx银行的各项规章制度,在培训和宣传相结合的同时不断提升xx银行员工对反_工作的认识,切实履行反_业务,进一步完善工作机制,强化对各项业务

的监管,努力提高反_工作水平.

一、精心构建完善领导组织体系,为做好反_工作奠定基础.

为切实保证反_各项工作顺利开展,成立了以行长为组长,主管行长为副组长,各部门负责人为成员的反_工作领导小组,设立反_工作领导办公室,领导全行的反_工作,还指定专人负责此项工作,确定职能部门具体负责反_工作,各支行相应成立了由支行行长为组长的反_领导小组,构建了一个较为完善的反_组织体系.根据人行的工作要求,结合xx银行的实际情况,制定了反_内控制度,为更好地完成反_工作提供了组织保障.

二、整章建制,健全和完善内控机制,为反_工作提供制度支持.

建立健全反_的相关制度,一是制定并下发了《xx银行客户风险等级划分工作安排》和《xx银行反_业务制度汇编》.二是进一步明确各分支行内部各环节的工作流程,从一线临柜人员发现、分析、报告可疑支付交易,到领导审核,再到分支行反_领导小组向上级行有关部门报告,都要明确时间限制和工作责任,层层落实第一责任人负责制,最大限度地提高反_工作效率.三是要按照内控优先的原则,切实加强内部控制制度的建设和落实,严格按照“业务创新,科技支撑”的有关要求,强调内部控制制度的优先制定原则,将反_工作系统化、制度化、可控化、规范化.

三、严格培训,加强学习,为反_工作顺利开展提供人员保障.

为增强对反_工作的认识和顺利开展,xx银行从以下几方面着手进行:

- 1、深刻领悟反_工作的重要性.提高管理人员特别是分支行会计主管的觉悟和反_知识的积累,为反_工作的顺利开展,做好准备.

2、建立了支行反_培训登记簿专门用于登记反_内容的培训记录.同时邀请有关专业人员来行进行专题培训,近三年来自主培训及结合外聘人员培训共计30场次接受培训人员近600人次.

3、认真选配工作人员.在工作中,要求分支行将一些文化程度较高、业务能力强、熟悉反_法等方面知识的机构人员安排到反_工作岗位上来,从事反_报告工作.

四、制定严格措施确保客户身份识别制度和客户身份资料和交易记录保存制度的落实.

(一) 建立事后监督审核制度,未进行核查的按严重差

错处理.在开立个人账户,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查,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.在以开立账户等方式与客户建立业务关系,为不在本机构开立账户的客户提供现金汇款、票据兑付等一次性金融服务且交易金额单笔人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上的,都进行客户身份识别,并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件.对于单位和个人银行结算账户的有关信息、审批手续及开户申请等进行一户一档保管,并保证账户管理资料的完整性和合规性.

(二) 认真执行《人民币银行结算账户管理规定》,以“了解你的客户”原则开立各类银行结算账户.一是严格按照人民银行规定对单位账户进行年检,近几年对公账户年检率均达到80%以上,对未通过账户年检的账户坚决进行清理.二是积极维护账户系统信息,使账户系统信息达到准确、真实.

(三) 结合人民银行20xx年12月下发的《中国人民银行关于开展全国存量个人人民币银行存款账户相关身份信息真实性核实工作的指导意见》银发[20xx]254号文件的要求,结合反_

工作,认真核实存款人姓名、身份证件号码、照片等有关内容,按照内紧外松、先易后难、先内后外的方式,以法规制度为依据,对虚假银行账户、假名银行账户、匿名银行账户及存款人身份不明银行账户进行处理,在合规、合法、合理的基础上,切实履行相应的反_义务.

五、认真履职,严格执行大额和可疑支付交易的报告制度.

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.各支行坚持每天都对每笔超过5万元(含)的现金收付业务进行查询和实时监控,并要求需提前一天预约提现金额.

对大额和可疑支付交易的报送工作,指定专人负责.对于发现的可疑支付交易都及时上报上级分行.近三年来,通过中国人民银行反_监测系统共上报大额交易76万余笔,金额9370亿元;可疑交易76万余笔,金额4270亿元.

通过以上举措,使xx银行反_工作在内部控制、客户身份识别、大额和可疑交易报告、交易记录保存、反_宣传培训等方面取得了可喜进步,有效保障了xx银行合规、有序、健康发展.

洗钱案件办理难点篇四

为了全面推进农村信用社反^v^工作,打击一切涉及^v^[]走私、贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动,纯洁社会风气,预防和杜绝^v^行为在xx县农村信用社系统内发生案件,确保信用社信用支付的稳定.为保证反^v^工作措施得到全面落实,做到反^v^工作有组织、有安排、有落实,针对我县农信社的实际情况,对2008年度反^v^工作做出如下安排:

按照反^v^方面有关法律、法规,联系实际建立反^v^考核、奖惩激励约束机制,将反^v^工作同绩效挂钩,将反^v^处

罚同管理层、直接责任人薪金收入挂钩，调动反^v^工作的积极性，充分发挥员工自身的潜能。

为进一步理顺反^v^组织架构，逐步形成自上而下的统一管理体系，2008年xx县农联社拟按照省联社有关文件要求，重新整合反^v^管理部门，将目前设在监察稽核部的反^v^办公室归口合规部或财务会计部负责，并报有关部门备案。一是分管合规工作的联社领导必须同时分管反^v^工作；拟设立反^v^报告员专岗，同时配备懂政策、懂法规、懂业务、懂管理的人员负责辖内的反^v^管理工作，提高反^v^队伍的专业水平。

联社将反^v^业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反^v^工作领导小组统转自、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反^v^业务培训，形成全辖联动的反^v^培训、宣传良好局面。计划在2008年5月份联社将召开全辖农信社反^v^工作会议暨业务培训。会议内容主要是总结、研究、交流反^v^工作情况、学习当前国内反^v^形势和任务及反^v^工作的操作技术和方法，并从理论上讲解反^v^工作的必要性，明确^v^风险的控制和预防是农信社风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反^v^的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反^v^基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。

每年11月是人民银行规定的反^v^宣传月，届时我社将统一悬挂反^v^横幅和张贴宣传标语，每个基层社做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反^v^工作，柜台一线人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反^v^工作，使大家认识到反^v^对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反^v^工作。

洗钱案件办理难点篇五

为了预防和杜绝_行为在我行发生，确保我行支付结算的稳定。全面推进我行反_工作，打击一切涉及_、走私、贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动，纯洁社会风气为保证反_工作措施得到全面落实，做到反_工作有组织、有安排、有落实，现针对我行的实际情况，成立了反_领导工作小组，由主任王佳碧任组长，徐禹昆、高灿、陈武为成员，系统的对2018年度反_工作做出如下安排：

按照我行反_内控制度的要求，做好日常工作，定期报告，严格帐户管理，加强柜面监督。

指导监督对公业务中大额和可疑人民币资金交易的识别及报送工作，柜面人员每日按时对交易数据进行数据补录以及对案例筛查。同时设立了反_报告员专岗负责每日的反_系统的操作，按时向上级部门报送反_有关月报，季报、年报的报表。

将反_业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反_工作领导小组统一部署、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反_业务培训，宣传良好局面。

2018年我行将在反_宣传月开展宣传活动，届时我行将悬挂反_横幅和张贴宣传标语，做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反_工作，柜台人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反_工作，使大家认识到反_对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反_工作。

强稽核检查，将反_工作纳入日常稽核检查范围，为反_工作保驾护航。定期对反_工作进行检查，特别是要将帐户管理、现金支付和票据业务结合起来，对临柜人员操作反_业务程序进行认真检查，发现问题及时查处，防止_犯罪活动的发生，履行好反_的法定义务，维护国家的经济繁荣。

会议内容主要是总结、交流反_工作情况、学习当前

国内反_形势和任务及反_工作的操作技术和方法，并从理论上讲解反_工作的必要性，明确_风险的控制和预防是我行风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反_的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反_基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。