

2023年银行反洗钱工作总结报告(实用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。写报告的时候需要注意什么呢?有哪些格式需要注意呢?下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写,我们一起来了解一下吧。

银行反洗钱工作总结报告篇一

在__年一季度中,我社反洗钱工作紧紧围绕人行反洗钱工作要求及工作重心,认真学习、贯彻执行《反洗钱法》,充分认识到反洗钱工作的重要性,根据“一法四令”等相关法律法规和行的各项规章制度,在宣传与培训相结合的同时,继续提升员工对反洗钱工作的认识,日常工作中,切实履行反洗钱义务,进一步完善工作机制,强化对各项业务的监管,努力提高反洗钱识别水平。现将__年一季度反洗钱工作情况总结如下:

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。

银行反洗钱工作总结报告篇二

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分界限, 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.

银行反洗钱工作总结报告篇三

为规范人民币支付交易报告行为,防范利用银行支付结算进行洗钱等违法犯罪活动,我们要认真学好《中华人民共和国中国人民银行法》和《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》以及《金融机构反洗钱规定》等相关法律、办法规定,严格履行职责,切实做好反洗钱工作:

2、严格坚持人民币大额交易审批登记制度，建立完整的大额支付交易档案；

6、严格按照规定期限和要求报送相关信息资料。

由于反洗钱有关的资料及相关信息基本上都是以电子信息形式存储，纸质材料不够齐全，我们还要加强这方面的工作力度。而且由于反洗钱还是一项较为陌生的工作，我们基层从业人员对反洗钱工作还缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力。

银行反洗钱工作总结报告篇四

今年，我行的反洗钱工作，根据省分行、人民银行漳州市中心支行反洗钱工作部署，在抓反洗钱组织机构建设、反洗钱内控制度建设、客户身份识别及客户尽职调查报告、规范大额和可疑交易报告情况、宣传培训等方面做了一定的工作，现工作总结汇报如下：

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20_253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(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。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。

同时进行反洗钱业务知识测试，以巩固培训学习效果。

3、履行反洗钱法定义务，开展反洗钱检查。

(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。

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。

银行反洗钱工作总结报告篇五

根据穗商银发字*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好处，牢固树立反洗钱法律职责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状况，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带给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，对于未能依法带给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，对不贴合要求的存款账户（如营业执照过期或被注销的），已通知客户尽快带给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。我支行坚持每一天对每笔超过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excel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。

银行反洗钱工作总结报告篇六

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。

银行反洗钱工作总结报告篇七

自开展反洗钱工作以来，__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《反洗钱法》，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《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》等相关法律规定和__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__银行员工对反洗钱工作的认识，切实履行反洗钱业务，进一步完善工作机制，强化对各项业务的监管，努力提高反洗钱工作水平。

一、精心构建完善领导组织体系，为做好反洗钱工作奠定基础。

为切实保证反洗钱各项工作顺利开展，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，还指定专人负责此项工作，确定职能部门具体负责反洗钱工作，各支行相应成立了由支行行长为组长的反洗钱领导小组，构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。根据人行的工作要求，结合__银行的实际情况，制定了反洗钱内控制度，为更好地完成反洗钱工作提供了组织保障。

二、整章建制，健全和完善内控机制，为反洗钱工作提供制度支持。

建立健全反洗钱的相关制度，一是制定并下发了《__银

行客户风险等级划分工作安排》《__银行反洗钱业务制度汇编》。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，再到分支行反洗钱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，最大限度地提高反洗钱工作效率。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，将反洗钱工作系统化、制度化、可控化、规范化。

三、严格培训，加强学习，为反洗钱工作顺利开展提供人员保障。

为增强对反洗钱工作的认识和顺利开展，__银行从以下几方面着手进行：

1、深刻领悟反洗钱工作的重要性。提高管理人员特别

是分支行会计主管的觉悟和反洗钱知识的积累，为反洗钱工作的顺利开展，做好准备。

2、建立了支行反洗钱培训登记簿专门用于登记反洗钱

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、熟悉反洗钱法等方面知识的机构人员安排到反洗钱工作岗位上来，从事反洗钱报告工作。

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出现金汇款、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20__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[20__]254号文件的要求，结合反洗钱工作，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，切实履行相应的反洗钱义务。

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洗钱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__银行反洗钱工作在内部控制、客

户身份识别、大额和可疑交易报告、交易记录保存、反洗钱

宣传培训等方面取得了可喜进步，有效保障了__银行合规、有序、健康发展。

银行反洗钱工作总结报告篇八

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。

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。

银行反洗钱工作总结报告篇九

“洗钱”是指将犯罪的违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

作为银行的一线柜员，必须要把好柜面关，遏制洗钱犯罪活动，为反洗钱工作贡献力量，以下是我的心得体会：

第一、审核并记录客户信息，防范假名账户或虚假账户

依照工行柜面业务操作的相关规定，客户在开立银行账户时，必须出示其相关身份证件，柜员则必须核对客户身份信息。先烈东邻近广州最大的服装批发市场，流动人口多；同时，附近还有较多的军事单位，人员构成较为复杂，身份证件种类也较多。以身份证件为例，除了居民身份证外，还有护照、临时身份证、士兵证、军官证，这也为客户的身份识别增加了难度。因而，在掌握识别身份证的同时，还必须掌握识别其他证件的能力，以防范违法分子利用假名账户进行洗钱活动。依照工行柜面业务操作的相关规定，柜员在办理代理开户业务时，除核对代理人及被代理人身份证件外，还必须电话通知被代理人，确认其代理关系是否属实，以此防范违法分子利用客户遗失的身份证件开立虚假账户进行洗钱活动。

在业务办理过程中，如果客户的个人信息不完证，还应当通过询问客户，以补录客户的个人信息，如职业、行业、联系地址、联系电话、证件有效期等9项记录，对客户的个人信息进行记录登记，以防止虚拟账户的开立。

第二、关注大额和可疑支付交易，记录并按时报送

依照工行柜面业务操作的相关规定，客户在进行大额交易时，必须核对身份信息并登记纪录。汇款类业务，客户必须出示身份证，如果现金汇款超过一万元，还必须留存身份证明复印件；现金取款超过5万元的，一般需要进行预约处理，现金取款超过20万元的，必须要进行客户身份摘录，并于当日营业结束后相关信息输入人行的反洗钱电子档案；转账超过20万元的，还应通知网点的客户经理；对于外币及结售汇交易，转账业务必须限于个人及直系亲属账户，且当天结售汇的额度不能超过5000美元。

《中华人民共和国中国人民银行法》及《金融机构反洗钱规定》明确规定，银行有配合公检法等部门进行反洗钱工作的义务。在依法合规的条件下，柜员应积极配合公检法部门的反洗钱工作，不能因为涉案客户与银行或个人存在利益关系，而从中进行阻挠，或消极应对，应及时尽快的提供涉案客户的账户信息及其他信息，对账户进行冻结或扣收，以协助反洗钱部门打击洗钱的犯罪活动。

工学经验，合规操作，不断学习，为反洗钱工作出份力。