

2023年年终反洗钱工作总结 反洗钱工作总结(模板6篇)

总结的选材不能求全贪多、主次不分，要根据实际情况和总结的目的，把那些既能显示本单位、本地区特点，又有一定普遍性的材料作为重点选用，写得详细、具体。那么，我们该怎么写总结呢？下面是小编整理的个人今后的总结范文，欢迎阅读分享，希望对大家有所帮助。

年终反洗钱工作总结篇一

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。

年终反洗钱工作总结篇二

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》等相关法律法规规定和__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 and 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id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。

年终反洗钱工作总结篇三

“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。

年终反洗钱工作总结篇四

通过此次反洗钱的培训，让我受益颇多，使我懂得洗钱对社会秩序和金融体系产生的严重危害。身为建行柜员的我，深知反洗钱的重要性。要认真学好反洗钱的理论知识，更应该履行反洗钱的工作职责。洗钱活动不仅帮助违法犯罪分子逃避法律制裁，而且助长新犯罪的滋生，扭曲正常的社会经济和金融秩序，破坏社会公平竞争，腐蚀公众道德，影响国家声誉。

身为柜员，在开户和交易等服务时，严格核查客户的身份证件或者其他身份证明文件，并进行联网审核客户身份证件的

真实有效。由他人代办业务的，同时核查代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明。以上身份证明核查正确后才可以登记办理。如有正常理由怀疑账户的支付交易涉及违法犯罪活动的，应将其作为可疑交易按规定报告上级。在为客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

户、银行卡、存折、密码等；不要用自己的账户替他人办理收付款，更不要替他人提现。

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。

鉴于洗钱犯罪的危害性，反洗钱工作刻不容缓，且意义重大。作为金融机构，更应该履行反洗钱工作职责，充分发挥金融系统在控制洗钱中的预防作用。

年终反洗钱工作总结篇五

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。

年终反洗钱工作总结篇六

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。