

# 2023年银行业反洗钱自查报告 农行反洗钱自查报告(模板5篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

## 银行业反洗钱自查报告篇一

根据县联社2011年9月4日的会议精神，我社对反洗钱工作情况进行了一次自查，现将自查情况汇报如下：

首先，我社成立了以社主任111为组长、储蓄所负责人、内勤主任以及各柜员为成员的反洗钱工作领导小组，完善了反洗钱工作领导小组机构。其中222为社内反洗钱报告员，333为汪各储蓄所反洗钱报告员，确保反洗钱工作的顺利开展。

我社个人结算账户16850户，储蓄户98850户，单位账户240户

根据要求，我社社内及网点基本能够建立客户身份登记制度，按照“了解客户”制度原则，在客户办理开户时，我社严格按照存款实名制的原则办理，要求客户提供身份证，柜员认真按照客户身份证认真填写个人结算开户申请书，不足之处是不能全部进行公民联网核查。审查客户提供的材料、证明文件和资料时力求真实、完整和有效，对于单位和个体工商户到我社进行开户时我社要求其提供营业执照，税务登记证，法人身份证，组织机构代码证，并且要求客户填写开户申请书，和开户客户签订开户协议书，然后报当地人行报批。在对客户的经营范围、经营规模、经营特点及资金流向方面进行仔细分析，对其账户的现金交易以及账户交易及时进行监控。在按规定期限保存客户账户资料和交易记录方面，我社做的不是太好，在个人结算户开户时没有留下客户的身份证

复印件，只是在开户申请书上面登记客户的身份证号码。

落实大额和可疑交易报告制度方面。我社每天有专人负责进行反洗钱系统中的信息查询和补录上报人行。在个人存取款方面，我社严格按照要求，凡是取款超过5万元的我社要求客户提供身份证。经过主任何部门负责人审批，柜员填写大额提现登记簿，按规定每月报送大额交易的相关资料及报表。

我社在反洗钱工作存在不足之处还有我社没有建立台账，我社职工对反洗钱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等。今后，我们将严格按照反洗钱的要求和制度继续深入开展反洗钱工作，加大反洗钱工作力度，确保反洗钱工作的深入开展，不断完善反洗钱制度，继续加强现金支付交易监测和转帐支付交易监测，特别是加强对大额资金支付交易和可疑资金支付交易的有效监测，防止和打击非法洗钱活动；加强反洗钱的社会宣传力度，严格保密制度，确保反洗钱工作的顺利开展。

信用社

2011-9-5

## 银行业反洗钱自查报告篇二

- 一. 组织机构建设情况.
- 二. 反洗钱内控制度建设情况
- 三. 客户尽职调查情况.
- 四. 大额和可疑交易报告情况.

五. 账户资料及交易记录保存情况

六. 对当前反洗钱工作的建议.

(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.

## 银行业反洗钱自查报告篇三

一、组织机构建设情况。\_\_年, 我社成立了以社主任为组长、副主任为副组长, 各职能股室、分社负责人为成员的反洗钱工作领导小组, 完善了反洗钱工作领导小组。领导小组下辖反洗钱工作领导小组办公室、反洗钱调查联络小组、现金支付交易监测小组、转帐支付交易监测小组等指定内设办事机构, 确保反洗钱工作的顺利开展。

二、反洗钱内控制度建设情况。\_\_年, 我社根据上级有关文件精神, 组织制定了《\_\_市水头农村信用社反洗钱工作领导小组方案》、《\_\_市\_\_农村信用社二〇〇三年反洗钱工作计划》(\_\_[\_\_]022号), 对反洗钱做了全面部署, 在全社范围内大力开展反洗钱工作;之后, 我社又先后起草、印发了《\_\_市\_\_农村信用社反洗钱规定》、《\_\_市\_\_农村信用社反洗钱工作岗位职责》, 对反洗钱工作领导小组及其内设办事机构、各具体岗位的职能、职责做明确分工, 不定期组织检查, 确保反洗钱工作的深入开展。

三、客户尽职调查情况。根据要求, 我社对\_\_年3月1日至\_\_年3月31间开立的帐户进行检查, 检查个人帐户55户、单位帐户110户, 检查提供金融服务交易笔数365笔, 其中存款业务135笔, 结算业务220笔, 其他业务10笔。一是各网点基本能够建立客户身份登记制度, 按照“了解客户”制度原则, 在客户办理开户时, 严格审查客户提供的材料、证明文件和资料的真实性、完整性和有效性;二是能根据审慎性原则认真

开展了解客户活动，对重要客户的经营范围、经营规模、经营特点及资金流向进行分析，对其账户的现金交易以及账户交易及时进行监控。三是能够按规定期限保存客户账户资料和交易记录，建立存款人信息数据档案，保存银行结算账户存款人的信息资料等，客户尽职调查制度得到落实，暂未发现有匿名、假名、证件不符合要求、数留存资料不完整的帐户。

四、大额和可疑交易报告情况。\_\_年3月1日至\_\_年3月31间，我社大额交易笔数9489笔，大额交易金额995198万元：存款业务5137笔，金额712108万元，其中存款2987笔，金额593496万元，取款2150笔，金额118612万元；结算业务4352笔，金额283090万元，其中汇票56笔，金额14586万元，支票4296笔，金额268504万元。

我社基本能按照“一个《规定》、两个《办法》”的要求，加强对大额现金、转帐支付交易的监测，落实大额和可疑交易报告制度。一是建立台帐制度和异常交易报告制度，制定《大额汇兑登记簿》、《对公大额收付登记簿》，加强对大额汇兑收付交易、大额现金收付交易、大额转帐收付交易进行详细登记、分析，防止不法分子利用信用社进行洗钱活动。二是按规定每月报送大额交易、可疑交易报告的相关资料及报表。三是狠抓落实大额现金支付审批制度，对出入我社的大额汇兑、现金、转帐交易实行有效的监测，凡支付金额超出审批权限以上的交易，不论是否存在异常，都能够主动上报。

五、帐户资料及交易记录保存情况。\_\_年3月1日至\_\_年3月31间我社开立帐户总数1975户，保存交易记录9489笔，我社职工均能自觉加强帐户管理，建立健全帐户数据信息档案，保存客户的帐户资料和交易记录，实行科学有效的交易监测，暂未发现存有违反反洗钱有关规定的问题。

六、反洗钱宣传和业务培训情况。\_\_年，我社组织过反洗钱

宣传活动，通过张贴宣传画、分发传单、电视、广播等舆论工具，结合本社的存款利率上浮进行广泛宣传，加强反洗钱知识普及和相关金融法规的教育，提高客户的法律意识，积极配合我社开展反洗钱工作，形成良好的抵制、打击洗钱活动的社会氛围。今年五月中旬，我社继续开展对客户的反洗钱宣传工作，并将反洗钱培训摆上工作日程，开展反洗钱学习活动，让员工进一步掌握有关反洗钱的法律、行政法规及规章制度的规定，增强反洗钱工作能力。

七、反洗钱工作存在不足及今后工作要求。我社基本上能按照反洗钱的有关规定开展工作，但仍存在一些不足，如基层员工对反洗钱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等。今后，我们将严格按照“一个《规定》、两个《办法》”的要求，继续深入开展反洗钱工作，重点做好：一是进一步贯彻落实“一个《规定》、两个《办法》”的具体规定，继续加大反洗钱工作力度；二是不断完善反洗钱工作领导小组及其办事机构的整体功能，确保反洗钱工作的深入开展；三是要不断完善反洗钱内控制度，在自查中查找缺陷漏洞；四是要继续加强现金支付交易监测和转帐支付交易监测，特别是加强对大额资金支付交易和可疑资金支付交易的有效监测，做好汇兑结算和大额现金收付的台帐登记和分析工作，防止和打击非法洗钱活动；五是进一步加强反洗钱的社会宣传力度；六是严格保密制度，确保反洗钱工作的顺利开展。

## 银行业反洗钱自查报告篇四

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,对相关资料均能保存至少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。

## 银行业反洗钱自查报告篇五

结合实际情况, 义马市农村信用合作联社朝阳分社对本营业网点进行了反洗钱工作的自我检查, 现将本次工作情况上报, 不妥之处, 请指正!

### 一、反洗钱组织机构建设情况

1、我行根据本网点人员变动及实际人员情况, 重新成立反洗钱工作领导小组, 网点主任是反洗钱具体负责人, 有效依法履行反洗钱职责, 并监督各网点反洗钱工作正常运转。

2、反洗钱领导活动小组设在朝阳分社办公室, 确定专门反洗钱管理人员, 进行本部门反洗钱培训、报表上报、自查等日常工作。

3、各个岗位工作人员均能够认真履行职责, 能够按规定获取客户身份资料, 对获得的客户身份资料、大额交易和可疑交易信息严格保密。

### 二、反洗钱内控制度建设和执行情况

1、加强内部控制制度建设。联社在各个网点转发了《金融机构反洗钱工作指导意见》、《金融机构反洗钱考核评估办法》、《反洗钱实施细则》等相关制度, 并责任到网点负责人落实制度学习、执行。

2、客户身份识别情况。与客户建立业务关系或发生挂失等特定业务时, 按照规定登记、审核、留存客户身份证件。

泄密情况。

4、大额交易和可疑交易报告。大额交易个人储蓄20万元以上、公司业务50万元以上和可疑交易报告按规定上报，数据采集完整，报告按照人行规定及时规范上报。

5、根据反洗钱风险等级划分及评估管理实施细则的相关规定，安排储蓄所主任进行客户风险等级划分、登记、上报工作，强化洗钱监督，防范洗钱风险。

6、反洗钱非现场监管和现场检查。按时报送非现场监管报表，报送的非现场报表真实、完整、规范；在人行或上级行现场检查前根据要求开展了反洗钱自查工作，并及时上报自查报告，对提出的反洗钱工作检查意见制定整改措施，及时整改并上报整改报告。

7、配合反洗钱案件协查、调查。主要对大额或一天笔数较多等异常资金交易及时关注，认真分析和判定，按照有关要求及时向上级报告重点可疑交易情况，积极主动配合当地人民银行和侦查部门开展反洗钱调查，报送的调查结果准确及时，分析报告规范完整。

8、反洗钱工作稽核审计情况。根据州分行安排的反洗钱内部审计，对审计结论积极整改落实。

9、反洗钱文件资料报送和报备。及时上报人行反洗钱领导小组，反洗钱信息员报备。按照要求及时、有效、规范地报送各类工作报告、报表、规章制度等反洗钱文件资料。

学两种方式相结合，对各网点进行反洗钱培训。

11、反洗钱工作配合情况。积极配合当地人民银行以及上级分行开展各类反洗钱检查和相关工作。

12、反洗钱考核评估情况。通过对县支行及各个网点进行反洗钱综合考核评估，基本合格。



综上所述，朝阳分社的各个岗位基本能够履行反洗钱职责，但在工作中还是缺乏一定主动性，缺少反洗钱相关制度学习和宣传，培训工作有待加强。反洗钱岗位以及各个网点工作人员反洗钱意识薄弱，需要不断增进相关知识，改进反洗钱工作，也会根据自身的欠缺，弥补不足，强化工作，有效提高反洗钱工作质量。