# 2024反洗钱工作总结

来源：网络 作者：逝水流年 更新时间：2025-05-20

*2024反洗钱工作总结（精选9篇）2024反洗钱工作总结 篇1 为全面推进反洗钱工作，打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法洗钱犯罪活动，纯洁社会风气，保持社会安定，提高信用社信誉，保证信用支付的稳定，促进信用社业务的快速健康发展，使社会公众广...*

2024反洗钱工作总结（精选9篇）

2024反洗钱工作总结 篇1

为全面推进反洗钱工作，打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法洗钱犯罪活动，纯洁社会风气，保持社会安定，提高信用社信誉，保证信用支付的稳定，促进信用社业务的快速健康发展，使社会公众广泛知晓和了解反洗钱知识，夯实反洗钱工作的社会基础，根据区联社要求，我社于20\_年10月24日—31日开展了“金融机构反洗钱宣传周”活动，通过采取一系列行之有效的举措，确保了此项活动扎实有效开展，取得了较好的成效。

一、 加强学习，提高对反洗钱工作的认识。

为增强对反洗钱工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反洗钱知识的学习。

1.深刻领悟反洗钱工作的重要性。我们注重了全体人员的学习，并每季进行集中学习一次有关反洗钱知识，提高了对反洗钱工作的认识。

2.有组织地开展业务培训。首先，联社充分认识到金融机构是控制洗钱的第一道屏障，要确保金融领域反洗钱工作措施得到全面落实，就必须充分发挥金融机构“了解客户”的优势，提高其反洗钱的积极性和主动性。其次，强化了临柜人员反洗钱方面的培训。为确保切实履行好这项重要职责，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反洗钱专业队伍的建设工作，通过与公安部门的合作，强化了反洗钱意识，初步形成了一支反洗钱工作队伍。

二、精心组织，确保反洗钱宣传周活动的有序开展。 为确保反洗钱宣传周活动有序开展，

一是精心构建完善的组织体系。对活动的时间、形式和要求进行了安排，并成立了相应的反洗钱宣传活动领导小组。接通知后，迅速成立了以主任为组长，全体员工为成员的反洗钱工作领导小组，与此同时，还积极争取地方政府对反洗钱工作的支持，全面加强与公安、其他金融机构等部门反洗钱工作的沟通、协调和配合，增进共识，形成合力。

二是通过现场及信息化手段展开专项检查，并以此进一步推动反洗钱工作。针对在检查中暴露出的一些问题，及时提出整改措施并及时进行整改。通过检查摸清情况，积累经验，锻炼了队伍，增强了做好反洗钱工作责任意识;

三、 周密实施，做到了宣传活动形式与内容统一。

一是在所辖网点悬挂反洗钱宣传周活动横幅和张贴标语。主要向社会公众宣传反洗钱知识，通过此次宣传活动，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。

二是组织辖网点工作人员走上街头开展反洗钱宣传活动。我们以散发宣传材料等形式，向社会公众开展反洗钱、打击洗钱犯罪活动的法律法规宣传，解答疑问，普及反洗钱知识，受到了广大市民的好评。三是组织临柜人员系统地了解了反洗钱的操作程序。在加强对外宣传的同时，掌握了可疑资金的识别和分析，学习了反洗钱相关的法

律法规，进一步提高了员工的遵纪守法意识和反洗钱工作的自觉性，防止了内部或外部勾结开展洗钱犯罪活动。

四是通过对各类客户在信用社开立帐户的审查，大额和可疑资金的及时报告，组织职工了解和掌握反洗钱的操作程序，掌握可疑资金的识别和分析，加强柜面宣传，熟悉相关的法律、法规及各级人行的有关规定，提高了员工的遵纪守法意识和反洗钱工作的自觉性，防止了内部或外部勾结开展洗钱犯罪活动，使本次“金融机构反洗钱宣传周”活动取得了实效并获得了圆满成功。

总之，通过反先钱洗钱活动的宣传，使反洗钱工作达到了家喻户晓、深入人心，使公众认识到了洗钱是经济领域一种常见的犯罪现象，不仅影响一国的政治、经济和社会安全，也威胁国际政治经济体系的安全，增强了公民的责任意识，打击洗钱犯罪已成为共识。举办这次“反洗钱知识宣传周”活动开展的过程中，也暴露出我们还存在一些不足，距人民银行的要求还存在一定的差距，突出表现在工作和一些民众对此项工作认识不够、使命感不强，公众在办理业务时，不积极配合反洗钱工作等。

2024反洗钱工作总结 篇2

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别界限,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有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.

2024反洗钱工作总结 篇3

20\_年10月底至11月初，曲靖营业部反洗钱工作紧紧围绕市公司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《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》等相关法律法规和公司的各项规章制度，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，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。现将此次反洗钱宣传活动的工作情况总结如下：

一、主要工作完成情况及反洗钱工作效果

(一)采取多种形式，宣传贯彻《反洗钱法》

1.反洗钱培训：宣传贯彻《反洗钱法》。利用晨会时间，每月召开两次反洗钱培训活动，培训活动采用灵活、有针对性的方式进行。培训主要围绕《反洗钱法》、《反洗钱工作管理办法实施细则》及补充规定、《业务管理反洗钱工作实施细则》及有关补充规定、等相关制度展开学习，主要目的是更深入的普及反洗钱基本知识，主要从应尽的反洗钱义务及未按规定履行反洗钱义务应承担的法律责任等方面深入浅出地讲解了反洗钱有关知识。通过培训，大幅度提高了大家对反洗钱工作的认识。

认真开展反洗钱月宣传活动。根据公司《关于转发公司〈关于开展反洗钱宣传活动的通知〉的通知》及市公司相关文件精神，20\_年10月我部开展了以“依法履行反洗钱义务，预防和打击洗钱犯罪”为主题的反洗钱专题宣传教育活动。利用多途径、多渠道对大家进行活动宣传，活动内容针对性较强，宣传达到较好效果。

2.举办反洗钱知识考试。为推动《反洗钱法》等法律法规知识的学习和宣传，使各岗位工作人员理解和掌握反洗钱法律法规制度，更好地履行反洗钱义务，曲靖营业部根据曲靖市人行中心支行的有关此次反洗钱活动的要求并结合我营业部具体情况，进行了反洗钱知识考试。极大地提高了反洗钱从业人员的理论知识水平和业务素质，有力地促进了反洗钱工作的开展。

3、按照公司反洗钱工作的要求，及时对可疑交易进行登记、识别、审核、排查，做好客户信息留存和保管;每月按时上报反洗钱报表、根据实际情况撰写反洗钱季度总结等。

在销售环节人工识别可疑交易，通过定期抽取可疑交易数据进行人工识别,并逐笔保留可疑交易识别轨迹。加强大额交易的审核。根据公司反洗钱工作要求，我营业部对大额交易做好相关信息登记、及时上报反洗钱小组进行审核、识别，严格执行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定;

按照规定向市公司及当地人民银行报送可疑交易报告及非现场监管信息。

对系统抽取的可疑交易数据信息进行分析并填写《可疑交易信息审核登记表》，并按规定进行分析。

4、在20\_年度反洗钱工作中，取得较好效果，我司未发生一例反洗钱案件，这也说明了我司在反洗钱工作的执行过程中管控到位，杜绝了风险的发生。

(二)，加强反洗钱工作相关规章制度的执行力度

1.加强反洗钱工作内部管理制度的实施。以《反洗钱法》为工作指导方针，继续深入实施《反洗钱工作管理实施细则》将反洗钱责任明确到人到岗，确保公司反洗钱工作的顺利开展。并将反洗钱纳入岗位职责内容。全面、准确领会市公司关于反洗钱的各项精神，依法调整和规范各岗位日常工作中的正确操作流程，严格实施内部管理制度，严格内部管理，有效防范了各种执法风险。

3、对达到客户信息识别的客户在办理业务时对客户当事人间的关系进行审核，当场核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，并进行登记其身份基本信息，留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件，若为第二代身份证则保存其双面资料。

6. 当客户出现反洗钱法律法规要求进行重新识别的情况时,对该客户重新进行客户身份识别,并留存相关识别资料。

7.对客户按相关规定进行风险等级划分，定期审核保存的客户基本信息。

(三)面临的主要问题：

1、相关岗位人员在业务处理过程中对客户身份识别、可疑交易的判断经验还不够，技能技巧还有待提高;

2、部份业务员对履行反洗钱法定义务还需深入认识，支持配合公司开展反洗钱及交易资料、客户身份信息资料保存工作的主动性仍需加强;

4、公司对反洗钱法律法规及实施细则的宣传培训还有待进一步加强。

三、20\_年反洗钱工作思路

20\_年，我司反洗钱工作的总体思路是：继续深入的开展反洗钱监管，强化反洗钱非现场监管，加大反洗钱监督检查力度，全面提高反洗钱工作在预防和打击洗钱犯罪方面的有效性。

(一)继续加强对《反洗钱法》的宣传和培训工作。将《反洗钱法》的宣传与培训作为贯彻落实反洗钱法律法规、做好反洗钱工作的基础，继续广泛深入开展反洗钱相关知识宣传培训活动，提高全社会对反洗钱的认识。以宣传促认识，营造更加浓厚的反洗钱氛围。

(二)加大对重点可疑交易的分析、识别力度。努力提高主动识别涉嫌洗钱线索的能力和水平，积极寻找可疑交易线索，加大对重点可疑交易的分析、审查，若有涉嫌洗钱的案件发生，则责无旁贷的配合司法机关严厉打击洗钱犯罪活动。

(三)强化反洗钱非现场监管。按照《反洗钱非现场监管办法(试行)》及相关文件要求，切实执行非现场报告制度，并依照有关评估规定，对市公司发送的信息资料和履行反洗钱义务情况进行评估和等级划分登记，实行等级管理制度。对存在问题和等级较低的问题，进行通报，并作为重点对象实施反洗钱监管。

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，营业部将继续强化组织领导，明确工作职责，确保公司反洗钱工作的顺利开展;在新一年反洗钱工作中，营业部会一如既往的对相关岗位人员进行反洗钱知识技能的培训，不断提升对洗钱行为的判断处理能力;加大对业务员及客户反洗钱法规的宣传教育，使其能自觉支持和配合营业部反洗钱工作;不断总结营业部反洗钱工作的问题和不足，不断寻求解决问题的新办法新思路，确保营业部反洗钱工作正常有序的开展，切实履行反洗钱义务。

2024反洗钱工作总结 篇4

一、精心构建完善组织领导体系

我县联社为了做好反洗钱工作，成立了以联社副主任谢新录为组长，联社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办公室，领导全辖区信用社的反洗钱工作。同时，各社也成立了相应的领导机构，配备了专职人员负责此项工作，并确定了职能部门具体负责反洗钱工作，从而构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。

二、加强学习，提高对反洗钱工作的认识

为增强对反洗钱工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反洗钱知识的学习。一是深刻领悟反洗钱工作的重要性。一方面我们注重中层干部、基层社主任及主办会计参加的反洗钱动员会，学习了人民银行精神及中国人民银行制定的《金融机构反洗钱规定》等反洗钱知识，提高了对反洗钱工作的认识。首先，联社充分认识到金融机构是控制洗钱的第一道屏障，要确保金融领域反洗钱工作措施得到全面落实，就必须充分发挥基层信用社“了解客户”的优势，提高其反洗钱的积极性和主动性。其次，强化了临柜人员反洗钱方面知识的培训。为确保切实履行好这项重要职责，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反洗钱专业队伍的建设工作，三是通过与其他银行及公安部门的合作，强化了反洗钱意识，初步形成了一支反洗钱工作队伍。对反洗钱一线工作人员说明当前国内外反洗钱形势与任务的同时，了解反洗钱的操作技术与方法。四是认真选配工作人员。联社要求，各社应注意将一些文化程度较高、业务能力强、熟悉经济金融及法律等方面知识的安排到反洗钱工作岗位上来。各社均按要求认真选配人员，逐步充实反洗钱工作岗位。

三、从严把关加强对大额和可疑支付交易的监测

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。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。

对现有的账户进行全面清理，按《人民币大额和可凝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。

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。我联社坚持每天对每笔超过5万元(含)的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求个人或单位需提前一天预约提现金额;单位结算账户：万元以上的单笔转账交易和个人结算账户：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。

严格监管和控制公款私存现象。我联社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，以确保我联社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，经过我县信用联社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。

今年以来，我联社辖区内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。

四、建议

(一)加强领导，统一认识，充分认识反洗钱的重要性和必要性。

(二)完善反洗钱内控机制，建立健全相应的机构和制度。

(三)加强反洗钱一线工作人员的培训工作，提高反洗钱技能。

今后我们将继续把反洗钱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，加大反洗钱培训的力度，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。

团工作总结篇五

根据穗商银发字\_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《人民币大额和可凝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：万元以上的单笔转账交易和个人结算账户：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。

2024反洗钱工作总结 篇5

11月下旬参加了人行组织的反洗钱培训，主要分为工作介绍及可疑交易报告。听完培训后感慨良多，感觉到有些内容是否应当尽早公布，以利于金融机构操作：

一、培训会上，央行领导含蓄地介绍了部分金融机构工作经验。这是可以理解的，毕竟反洗钱工作属于机密工作，不能将所有信息透露给不相关人员。通过含蓄地介绍，我发现部分金融机构确实很用心地在做反洗钱工作，比如反洗钱自评估工作、可疑交易报告工作均设计了很详细的流程操作。据我了解，一家被表扬的外资银行自评估工作流程就写了90多页。惭愧啊，第一年自评估工作，按照人行的宏观要求，以我的能力还真憋不出写这么多东西。

二、听完培训介绍后，又感觉不可理解。为什么这么好的经验(本人感觉流程性的东西不涉密啊!)就不讲给你们听。自己在做相关制度时，就感到无人可询，无从下手，只有象我国的改革工作一样，摸着石头过河。但是，自己还没有过河，一抬头却发现人家早已过河，且过的那么的漂亮，我咋就没能想到(或者想到，也没有实施)呢?这倒不是最可怕的，恐怖的早万一央行检查以先进的措施和方法来考量你的工作，那真的完蛋了，只要一句话就可以断送你的工作，“人家做到了，你为什么没有做到?”就可以叫你无言以对，否定你全部工作。(当然这是最悲观的结果)

三、反洗钱工作是否能够落到实处。可疑交易防御性报告也不是说了一、两年了，今年总算引起央行重视。但是研究央行文件发现，可疑交易报告真可以说是“猪八戒照镜子，里外不是人”。你报多了，打你个没有质量，你漏报了，性质更加严重，怎么着，都有问题。每家金融机构的海量交易，不出现问题可能吗?

四、多么希望有公共规范、多么希望有定期交流制度、多么希望看到其他机构的先进经验，多么希望监管机构不要对反洗钱工作及其人员再下杀手……培训中曾经和其他金融人员交流，都觉得从事这项工作的风险性太大，而且吃力不讨好，内部得不到很好的支持、外部调查手段又非常有限，总感觉反洗钱工作由金融机构负责不是特别合适。

五、当然，反洗钱工作也是有些好处的，比如当你发现一笔可疑交易并顺序追踪时，无论该交易是否有犯罪嫌疑，总有一种追踪成功的愉悦感。但我希望反洗钱工作要落到实处，毕竟这项工作不象银行的其他业务，能够实实在在地看到工作效果，也不是搞一些文档、做一下工作检查就能解决问题。我觉得，要做到犯罪嫌疑人不敢到你家洗钱，以及有可疑交易能够迅速发现才是反洗钱工作的最高境界。

2024反洗钱工作总结 篇6

为有效防范和打击利用银行资金进行非法洗钱活动，分行组织全体员工学习掌握反洗钱的理论知识，通过此次培训，我们更能够深刻地领会反洗钱的精神和意义，牢固树立反洗钱法律责任和依法合规经营的思想。

首先，通过此次学习让大家明白是什么是洗钱活动，及其危害性。洗钱，是指通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益，犯罪分子通过一系列金融帐户转移非法资金，以便掩盖资金的来源、拥有者的身份，或是使用资金的最终目的。

洗钱通常以隐藏资产来源为目的。典型的交易分三个过程：一、入账，即通过存款、电汇或其它途径把不法钱财放入一个金融机构;

二、分账，也就是通过多层次复杂的转账交易，使犯罪活动得来的钱财脱离其来源;三、融合，以一项显示合法的转账交易为掩护，隐瞒不法钱财。通过这些过程，罪犯就可把非法所得转移并融合到有合法来源的资金中。常见的洗钱交易资金流形态，分散-集中-分散;集中-分散-集中等;

洗钱造成了极其严重的经济、安全和社会后果。洗钱为贩毒者、恐怖主义分子、非法武器交易商、腐败的政府官员以及其他罪犯的运作和发展提供了动力。洗钱不仅破坏我国的金融体系，影响金融业的

健康发展，而且还会对我国经济建设和社会稳定产生严重的破坏作用。

鉴于洗钱犯罪的危害性，反洗钱工作刻不容缓，且意义巨大：一是有利于及时发现洗钱活动，追查并没收犯罪所得，遏制洗钱犯罪及其上游犯罪，维护经济安全和社会稳定;二是有利于消除洗钱行为给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，维护金融安全;三是有利于发现和切断资助犯罪行为的资金来源和渠道，防范新的犯罪行为;四是有利于保护上游犯罪受害人的财产权，维护法律尊严和社会正义;五是有利于参与反洗钱国际合作，维护我国良好的国际形象。反洗钱工作，是打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法洗钱犯罪活动的举措，是纯洁社会风气，保持社会安定，提高信用社信誉，保证信用支付的稳定，促进信用社业务的快速健康发展的保证。

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。

一、客户的身份证明以及记录保存规则关于客户的身份证明以及记录保存规则的建议强调了使金融系统在反洗钱中发挥重要作用的核心问题。要发挥金融系统在反洗钱中的作用，金融系统就必须具有揭开遮盖有问题客户面纱的能力以及对法律实施当局提供有关交易和客户身份证明的可靠文件的能力，基于这些文件，法律实施当局可以展开有关洗钱的调查。

二、建立大额、可疑资金交易报告制度除了加于金融机构有关识别客户身份和保存记录的一般性义务外，金融行动特别工作组和美洲国家组织关于洗钱犯罪的模式规则还专门要求金融机构对超过一定数额的现金交易予以记录和报告以及对可疑金融交易予以记录和报告。

三、金融机构的特别注意建议有关报告可疑交易的规定，包括金融机构披露可疑交易的义务，金融机构不泄露信息的义务以及善意披露免责的保护措施。建议要求金融机构予以特别注意的交易包括：所有复杂的交易，不正常的交易，或巨额的交易;所有不正常类型的交易;以及无明显经济或合法目的的定期小额交易。金融机构一旦怀疑上述交易可能构成非法活动或与非法活动有关，应立即向主管机关报告可疑交易。对于法院或其他主管机关要求或取得可疑交易信息的情况，金融机构不得通知除法院、主管机关和法律授权的其他人以外的任何人。

2024反洗钱工作总结 篇7

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，形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。

8 月份，与人民银行联合在我行住宅小区银菀花园设置“反洗钱工作站宣传栏”，进一步推进了我行反洗钱宣传工作的深入开展。10月份，根据省分行《关于统一开展反洗钱宣传活动的通知》要求，我行下发文件，要求在宣传周活动期间，支行每个营业网点悬挂反洗钱宣传活动标语一条、开展上街咨询活动一次、营业大厅滚动播

放反洗钱视频录像 。 (省分行将以电子邮件方式发送) 同时，分行还印制反洗钱宣传折页 2.6万份，发至各支行营业网点及直属网点，要求网点上架摆放。印制明年反洗钱贺卡，发至各行，由各行邮寄给客户，进一步普及反洗钱基本知识，提高社会公众诚信守法意识，营造预防和监控洗钱、打击洗钱犯罪的社会氛围

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。

9 月 20日，举办反洗钱业务知识培训，主要内容一是对《反洗钱法》实施一年多以来支行在实际操作过程中存在问题进行答疑解惑;二是对反洗钱可疑交易监测系统上线后存在问题进行规范指导。全市共有64位反洗钱岗位人员及网点业务操作人员参加了培训。各支行也根据业务发展情况及支行实际，开展多形式的学习培训。如组织人员参加当地人行视频培训，利用班前讲评时间学习反洗钱业务知识，举办反洗钱业务培训，专题业务考核。东山支行还邀请东山县人行营业室主任，就反洗钱法律法规以及金融机构如何尽职履行反洗钱职责和有效防范反洗钱法律风险等方面，对全体员工进行培训，

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。

2024反洗钱工作总结 篇8

为了预防洗钱活动，规范营业部反洗钱工作，维护正常的金融秩序，营业部根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、人民银行及公司总部下发的反洗钱相关法律法规等文件精神，多次组织员工认真学习，牢固树立反洗钱法律意识，认真履行反洗钱工作职责，积极开展反洗钱法律法规的宣传和投资者教育工作。现将反洗钱工作总结如下：

一、20\_\_年营业部完成的主要工作

(一)内控制度建设与执行情况：营业部为了保障反洗钱工作的有效开展，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》及公司制度，明确了反洗钱工作的目标和原则，确定了反洗钱工作小组人员设置及主要职责。

(二)营业部反洗钱工作制度和流程的制定情况：完善和下发了营业部相关细则和办法，将日期细化、具体，并将各项责任落实到每个岗位上，营业部全体员工在工作中严格遵照执行。

(三)组织机构建设情况：

设立营业部反洗钱工作办公室主要负责落实营业部各岗位、各项业务管理中涉及洗钱活动预防和监控措施，以及客户身份识别、客户身份资料和交易记录的保存、大额交易和可疑交易报告等工作，保障反洗钱工作的有效开展。

设立反洗钱专干：全面负责营业部反洗钱具体工作的组织和实施，以及与上级监管部门的沟通联系。

(四)大额交易和可疑交易报告情况：对可疑交易客户留存信息及相关客户资料再次进行审核、检查。并将核查内容和结果及时准确地反馈至合规管理部，并按照规定保存反洗钱工作核查底稿。严格按照《公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》中安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户反洗钱反馈记录。

(五)客户身份识别和身份资料及交易记录保存的情况：

1、业务办理中客户身份识别情况：

(1)在开户环节对客户身份识别

在办理开户业务时，要求客户本人持有效的身份证件或身份证明文件，真实、完整地填写客户基本信息表格，业务人员通过 居民身份证阅读器 、 其他的身份辅助证明 、 公安信息查询网 核查客户身份证明文件相关信息，或通过现场征询、客户回访等方式确认客户的身份信息，认真、严格审核客户填写的信息内容，留存相关资料复印件。并准确录入客户信息，建立客户信息档案，包括客户的姓名、性别、出生日期、国籍、职业、联系地址、邮政编码、固定电话、移动电话、电子邮箱，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等信息。对所办理业务进行检查，各项业务办理均符合相关制度要求，未发现匿名、假名账户。

(2)客户相关信息资料变更

我部办理资金账户重要信息修改业务均严格按照公司的有关规定，对客户重新识别身份信息，要求客户提供有效身份证件或身份证明文件和公证机关出具的证明书办理变更手续，未为身份不明的客户办理业务或提供服务。

(3)客户转托管、撤销指定及大额资产转出业务

营业部在办理转托管、撤销指定交易业务、大额资产转出业务，经检查，业务人员在为客户办理此类业务时，均严格按照公司的相关业务流程和审批制度进行办理。

(4)其他业务办理过程中的身份识别，包括第三存管、变更存管银行、代办股份确权、清密、账户基本信息变更、开通委托方式等业务，营业部未开立匿名账户或假名账户)，未为身份不明的客户开立账户或提供相关金融服务;

(5)客户风险等级划分

根据公司20\_\_年5月31日下发的《关于印发的通知》。营业部于上半年完成了所有客户风险等级划分核查工作。

(6)20\_\_年全年营业部根据风险等级划分工作标准对账户进行重新识别，并对客户账户的风险等级划分进行了相应的调整，审批程序规范;

2、客户身份资料和交易记录保存情况：

营业部严格按照《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》中安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料、业务资料、交易记录、反洗钱记录、客户回访记录。营业部反洗钱工作档案分为客户档案与反馈记录两类，客户档案由大堂经理岗负责保管，反馈记录由合规管理专员保管。

(六)宣传培训开展情况：营业部对反洗钱工作高度重视，积极参加各种相关反洗钱学习培训，并及时向员工传达会议精神，认真落实反洗钱工作。

1、营业部随文件下发及时进行员工的反洗钱相关培训，留存了相关培训记录。

2、营业部每月在营业部大厅举办反洗钱方面的投资者风险教育讲座。

3、营业部通过在投资者教育园地张贴《反洗钱知识问答》，大力宣传反洗钱法律法规知识，提高投资者对反洗钱的认识。

4、营业部针对投资者的需要，将《反洗钱法》装订成册，摆放于营业部显著位置。

5、营业部为了向广大投资者宣传反洗钱相关知识，营造宣传氛围，悬挂了 打击洗钱犯罪、维护金融秩序 的宣传条幅，在营业部入口处张贴证监会统一印制的反洗钱宣传海报。

6、通过向投资者发送反洗钱宣传短信，DVD滚动播放反洗钱宣传短片，客户自助交易系统及LED屏播放反洗钱标语等予以警示说明，使投资者对反洗钱有了更深入的了解和认识。

7、3月15日、10月30日、\_\_月4日员工走出营业部，组织员工选择人流量大、宣传群体较广的火车站广场、社区设立宣传台和宣传展板与市民投资者面对面接触，解答群众现场咨询，组织群众填写调查问卷，发放宣传资料。让过往群众认识了洗钱活动的危害性和进行反洗钱活动的重要性，增强反洗钱意识，从而更好地配合金融机构的反洗钱工作。

(七)相关资料报送情况：营业部能够及时采集反洗钱非现场监管报表数据，及时、准确的将反洗钱非现场监管信息报送人民银行。

(八)法定备案资料报送情况：营业部能够及时的报送反洗钱工作的法定备案资料。

(九)创业板投资者适当性管理工作：营业部认真做好创业板投资者教育和规则宣传工作，积极引导投资者理性参与;加强对投资者开通创业板的风险揭示工作。

(十)每周的合规工作：每周对营业部重要岗位、关键业务环节进行检查，包括在开户及各类代理业务流程当中，营业部能够按照规定进行客户身份的识别;每周对新开户的风险等级进行核查，营业部能够按照划分标准进行划分，并在客户分类信息中标注。以上形成周合规工作报告，共及时、准确反馈38次合规工作报告。

(十一)其他需向合规部报送的工作：每月前两个工作日，通过合规信息通道向合规管理部报送营业部上一个月的客户证件留存新增失效数和更新数，能准确、及时上报数据。

二、20\_\_年反洗钱工作计划：

1、定期组织员工认真学习，针对证券行业特点对营业部员工进行反洗钱专项培训，增强员工的反洗钱知识，加强监测、分析、甄别可疑交易的能力，提高员工的反洗钱工作水平。

2、对于营业部存量客户风险等级划分工作，对于缺失身份证件有效期限、职业等身份基本信息的客户，营业部将采取积极的措施通知客户补充身份资料、回访等方式进行识别或者重新识别，办理账户的风险等级调整，并按公司总部要求及时、准确完成划分工作。

3、深入、全面、系统地开展营业部的投资者教育和适当性管理工作。加强营业部投资者的反洗钱教育工作。

4、将继续把反洗钱工作作为一项长期的重要工作来抓，严格按照反洗钱法律法规要求开展工作，积极履行反洗钱义务和职责，认真执行身份识别、资料保存、大额和可疑交易报告制度，进一步加大反洗钱宣传培训的力度，确保全员树立牢固的反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能，增强反洗钱工作的紧迫感、主动性，切实防范洗钱风险。

2024反洗钱工作总结 篇9

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：

1、坚持原则、照章办事、认真履行自己的职责，不徇私情，不断提高专业知识和政策理论水平;

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;

3、严密关注相关个人与单位在短期内利用银行帐户大量的将资金进行分散转入、集中转出或集中转入、分散转出的行为，认真分析，作好可疑交易记录，填制《可疑交易报告表》后及时向上级社报告;

4、我们经办人员要对辖内办理的大额支付交易逐户、逐笔进行调查、分析，认真作好评估，对明显涉嫌犯罪需要立即侦查的，应立即报告当地公安机关，同时报告其上级单位和当地人民银行;

5、严格操作，严守秘密。对记录和分析的大额可疑支付交易信息不得向任何个人、任何单位泄露，法律另有规定的除外;

6、严格按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。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！