# 反洗钱工作总结报告集合3篇

来源：网络 作者：眉眼如画 更新时间：2025-03-05

*总结报告是会议领导同志对会议召开的情况和会议所取得的成果进行总结的陈述性文件。总结报告一般包括以下几个内容：会议的性质、会议的进程、会议取得的成绩和存在的问题、会议提出的下阶段任务、对与会人员的要求、对大家的号召。总结报告一般由标题、正文、...*

总结报告是会议领导同志对会议召开的情况和会议所取得的成果进行总结的陈述性文件。总结报告一般包括以下几个内容：会议的性质、会议的进程、会议取得的成绩和存在的问题、会议提出的下阶段任务、对与会人员的要求、对大家的号召。总结报告一般由标题、正文、结。以下是小编收集整理的反洗钱工作总结报告集合3篇，仅供参考，希望能够帮助到大家。[\_TAG\_h2]反洗钱工作总结报告1

　　中国邮政储蓄银行六安市分行自202\_年成立以来，认真执行反洗钱“一法四令”法律法规和行内规章制度，严格落实人民银行“风险为本”的反洗钱工作理念及其“法人监管”的新要求，全面提升反洗钱工作水平。在日常工作中，全市各分支机构按照反洗钱工作要求认真履职，强化对洗钱风险的监测、识别能力，努力提高反洗钱工作技能，取得显著成绩。

　　>一是加强反洗钱内控制度建设，202\_年，市分行牵头制定了规章制度18项，制度内容涵盖了反洗钱组织领导、人员配备、客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、客户风险等级划分、宣传培训、保密制度、监督检查、考核评价等方面，为开展反洗钱工作提供了有力的制度保障。

　　>二是建立反洗钱工作组织架构，成立反洗钱领导小组，设立反洗钱领导小组办公室，实行反洗钱联络员工作制度，以全体员工为反洗钱义务主体，全面开展反洗钱工作。定期召开反洗钱领导小组和联络员工作会议，及时总结前期工作和安排部署下一阶段工作。

　　>三是积极组织开展反洗钱培训，202\_年，市分行组织开展了6次反洗钱培训，基本涵盖了各业务条线和基层一线人员，组织了包括高管、反洗钱工作人员、一线员工以及新员工在内的反洗钱知识测试。要求市辖县支行每半年开展1次反洗钱专项培训，市辖113个网点每季度开展1次培训，并定期对培训结果进行测试和督导。

　　>四是协助及配合人行反洗钱工作，认真履行反洗钱义务，实时开展各项可疑交易甄别。202\_年报送重点可疑交易报告5篇，配合人行反洗钱行政协查21次，协助人行开展基层调研工作1次，在人行六安中支7月份举办的《反洗钱法》颁布实施十周年征文活动中，市分行积极组织辖内员工广泛参与，我行2篇征文被人行六安中支评为优秀征文。

　　>五是注重宣传，积极营造良好氛围。市分行将反洗钱宣传纳入常态化管理，确保宣传的可持续性和宣传实效。宣传内容包括反洗钱禁毒宣传，预防洗钱、打击假币、远离非法集资、认清恐怖融资危害、坚决打击恐怖融资宣传，反洗钱颁布十周年系列宣传活动。同时市分行要求各县支行每半年开展1次反洗钱宣传，网点每季度开展1次宣传，并留痕。202\_年，市分行充分依托113个网点和381个惠农金融服务室广泛开展反洗钱宣传，工作人员成立宣传队进社区、进乡镇、进学校、进养老院让宣传活动深入城乡;同时制作反洗钱宣传片、组织反洗钱知识竞赛、编写反洗钱案例，提升宣传影响力，在凤凰网安徽频道、安徽网六安频道、六网论坛、六安人论坛、省分行法律与合规工作简报、六安银行业协会简报、市分行信息等多个媒体实时刊登活动信息20余篇。

　　我行所做的各项反洗钱工作，受到了监管部门的肯定，赢得了广大群众的赞誉，为更好地维护社会金融秩序稳定做出了贡献。

**反洗钱工作总结报告2**

　　按照《金融机构反洗钱监督管理办法(试行)》要求，现将我单位(含所辖分支机构)20XX年度反洗钱工作情况总结如下：

　　>一、反洗钱工作整体情况及机构概况

　　20XX年，我们在县人民银行的正确领导下，持续完善反洗钱工作，脚踏实地，勤奋进取，确保全员树立应有的反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能，增强反洗钱工作的急迫感、主动性;严格履行反洗钱义务，切实打击反洗钱活动。为了做好反洗钱工作，我行成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组，并在财会部门设立反洗钱工作办公室。

>　　二、反洗钱工作机制建立情况

　　(一)内控制度建立和修订情况。根据上级分行和人民银行工作要求，结合全行实际情况，我行反洗钱领导小组制定了反洗钱内控制度，出台了《中国银行资溪分行反洗钱客户风险等级划分实施细则(试行)》、《中国银行资溪分行反洗钱工作考核办法(试行)》、《关于规范核验客户身份证件的通知》、转发《关于加强金融机构客户身份识别制度执行有关问题的通知》的通知。

　　(二)机制设置情况。一是我行成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组，并在财会部门设立反洗钱工作办公室，具体负责反洗钱工作的各项日常事务。二是结合我行实际，会计结算部特增设反洗钱主管一名，同时配备了兼职人员负责反洗钱信息的采集和报告工作，形成了较为完善的反洗钱组织体系。

　　(三)技术保障情况。通过支付清算系统对接的交易监测系统，对大额和可疑交易进行自动、及时的监测和记录。同时系统能自动进行全方位、多角度的检索、汇总等操作。出现异常交易，该程序能立即进入自动关注状态，并进行提示，使数据甄别分析智能化。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。

　　(四)人员配备与资质情况。报告本机构反洗钱工作岗位的人员配备，以及反洗钱岗位人员业务能力或业务资质情况。

>　　三、反洗钱法定义务履行情况

　　(一)客户身份识别。在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查五证(营业执照、法人身份证、企业代码证、国(地)税税务许可证、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。对于开立个人代码信息，严格按实名制的有关规定审查有关资料，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业务操作，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。对客户的身份信息变更时，严格要求重新识别客户。

　　(二)对高风险客户的特别措施。坚持进行对客户身份初次识别、持续识别和重新识别工作，按照要求进行客户风险等级划分，对初次划分了风险的客户采取了持续管理和调整措施，同时确保了半年一次对风险等级进行了调整。对高风险客户采取了强化的尽职调查措施，并加强对其资金交易的监测。

　　(三)客户资料和交易记录保存。我行严格按照规定的要求，对客户身份资料自业务关系结束或者一次性教育记账当年计起至少保存5年。对于交易记录，自交易记账计起至少保存5年。

　　(四)大额和可疑交易报告。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。我行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，并要求单位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、单位结算账户发生与个人结算账户之间单笔20万元以上的大额转账交易都换人复核支付手续的完备性;所有资金支付均由客户经理审核资金支付项目的真实性并签字确认。我行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，以确保结算帐户帐户都能合规性地使用。

　　(五)对高风险业务的针对性措施。非临柜型业务：一是加强柜台客户尽职调查的力度;二是加强对网上银行、ATM等非面对面支付工具交易的管理措施;三是加强客户持续的身份识别措施;四是加强反洗钱内部控制体系建设;五是加强保密管理，提高保密意识。

　　(六)开展反洗钱宣传情况。一是参与宣传。我行多次参加了由县人民银行组织在政府广场或大型超市门前等地举行大的反洗钱宣传;二是自主宣传。通过在我行门前悬挂横幅，张贴标语、宣传图片，摆放宣传资料等形式，全面开展《反洗钱法》宣传，营造了浩大的反洗钱宣传声势，在一定程度上增强了市民对反洗钱认识。

　　(七)组织反洗钱培训情况。一是召开了由部门主管、客户经理和反洗钱工作兼职人员参加的反洗钱动员会，学习了《中华人民共和国反洗钱法》及人民银行有关文件精神，提高了对反洗钱工作的认识。二是强化了临柜人员反洗钱方面知识的培训。为确保切实将反洗钱工作落到实处，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。三是加强对开户企业财会人员的反洗钱知识培训和宣传，让他们了解当前国内外反洗钱形势，积极配合我们开展反洗钱工作。四是参加了多次由市行与县人民银行组织的反洗钱业务工作培训班。

　　(八)自主管理、检查与审计。5月份吧和12月份市行对我行反洗钱内控制度执行情况进行检查，同时我行4月和11月都开展了反洗钱内部审计，同时将检查和自查后的审计报告及反洗钱工作相关内容报送了县人民银行。

　　>四、反洗钱工作配合与成效情况

　　(一)协助行政调查情况。20XX年度我行认真履行反洗钱义务，实时开展各项甄别，积极配合县人民银行和市分行开展反洗钱行政调查工作，并将调查资料及调查情况如实的按要求上报到县人民银行。

　　(二)接受现场检查及被处罚情况。20XX年度我行多次接受县人民银行和市行的反洗钱现场检查，每一发生任何异常情况。

　　(三)工作报告及接受日常监管情况。定期向县人民银行报送反洗钱工作报告;认真落实县人民银行有关文件，不断进行客户身份持续识别与客户信息补录工作;认真做好大额交易及可疑交易数据报送工作;认真做好反洗钱非现场监管报表的报送工作等。

　　(四)承担其他重点任务情况。承担人民银行或其分支机构反洗钱有关工作任务或调研任务情况，配合其他工作的情况。

　　(五)洗钱风险防控成果。本机构取得的反洗钱案件、风险防控的积极成果。

　　(六)有无重大违规事项。20XX年度我行没有发生一起重大违规事项。

　　>五、其他反洗钱工作情况或问题以及工作改进建议

　　一是柜台经办人员严格执行客户身份登记制度，审查在本机构办理存款、结算等业务的客户的身份。严格执行存款实名制的规定，不得开立匿名和假名账户。严格执行现金管理制度，不得为身份不明的客户提供存款、结算等服务;在为个人客户开立存款账户、办理结算时，应当要求其出示本人身份证件进行核对，并登记其身份证件上的姓名和号码。代理他人在银行机构开立存款账户的，应要求其出示被代理人和代理人的身份证件，进行核对并予以登记;开立单位结算账户时，应审查其提交的开户资料，包括单位结算账户存款人的名称、法定代表人或负责人姓名及有效身份证件的名称号码、开户证明文件、组织机构代码、住所、注册资金、经营范围、主要资金往来对象、账户的日平均收付发生额等。

　　二是事中监督岗位核查客户开户资料真实性、完整性;对发生过可疑资金交易的账户进行跟踪，收集账户交易资料，协助柜台人员进行分析;督促并复查柜员反洗钱系统信息录入情况。

　　三是事后监督岗位集中审核管理账户资料，确保账户资料的合规性、完整性;负责对新开立账户资料的监督检查，对开户资料不全的账户进行通报并落实整改;敦促各行对单位结算账户进行年检，及时补充、完善、更新账户资料，对违规开立的账户及时予以撤销。

　　四是内控合规员是本机构反洗钱工作第一责任人。负责组织本机构反洗钱工作的开展;负责反洗钱业务的检查、督办与整改落实，对存在问题的整改负第一责任。

　　几点建议：一是设立专门的反洗钱岗位，独立承担反洗钱职责，将具有较高素质和较强分析能力的人员充实到反洗钱岗位，直接对柜面人员提供的信息进行分析和识别，实施监督每一笔支付交易，切实构筑反洗钱的“第一道防线”。

　　二是建立金融机构联席会议制度。各金融机构通过相互检查、相互学习、相互交流等方式，取长补短，确保反洗钱各项工作职能在金融机构的有效履行。

　　三是通过高科技来研究开发反洗钱软件和系统。这个软件可以根据需要，自动进行全方位、多角度的检索、汇总等操作，使得反洗钱工作逐步规范化、科学化、数据化和网络化，并将金融认证中心体系与之对接，发现有异常交易，反洗钱程序则立即进入自动关注、自动分析、自动认证状态，并提示反洗钱部门立即介入。同时，人民银行应充分利用账户管理系统，力争通过此系统与组织机构代码管理、工商、公安、税务等部门的联网，帮助商业银行确定客户的身份，并利用账户系统采集账户资料，为异常交易的识别提供基础信息。把日常工作中事后监督变为实时的、无间断的监控，提高网上银行反洗钱的敏锐度、时效性和准确性。

　　四是采用科技手段加强对洗钱行为的监测。现阶段网上银行洗钱犯罪活动往往采用高科技手段进行，传统的反洗钱手段已渐渐不能满足监控要求，迫切需要不断开发先进的反洗钱监控软件，建立与支付清算系统对接的交易监测系统，对大额和可疑交易进行自动、及时的监测和记录，使数据甄别分析智能化，使反洗钱工作逐步规范化、科学化，为异常交易的识别提供基础信息，提高网上银行洗钱活动的敏锐度、时效性和准确性，为打击网上银行洗钱犯罪提供有力的技术支持。

**反洗钱工作总结报告3**

　　为进一步贯彻落实反洗钱法律法规，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，支行在反洗钱宣传活动中通过一系列行之有效的举措，扎实有效开展反洗钱工作，取得了较好的成效。现将反洗钱工作总结如下：

　　>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。一是深刻领悟反洗钱工作的重要性，注重网点员工的反洗钱知识学习，为在开展反洗钱工作中起到带头作用做好准备。二是强化网点员工反洗钱方面知识的培训，为确保切实履行好这项职责，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。三是在此次反洗钱宣传活动中组织网点员工再次认真温习了《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构客房身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《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》等文件。

　>　二、注重宣传，做到了宣传活动形式与内容统一

　　(一)将反洗钱宣传标语录入LED电子屏，每天在网点滚动播出，以加深群众反洗钱意识，起到户外宣传的作用;制作反洗钱宣传展板摆放在网点大厅，便于前来办理各项业务的客户观展，起到直观的认识;同时网点在营业厅内、柜台宣传架内放置宣传折页，为前来办理业务的客户宣传，增强了客户对反洗钱的了解。通过此次宣传活动，使社会群众对反洗钱有了进一步的认识，使他们认识到了洗钱对社会的危害以及反洗钱的重要性和必要性。

　　(二)为拓宽反洗钱宣传活动的受众面，城南支行积极开展户外宣传活动。深入商户、走上街头进行反洗钱宣传，重点宣传洗钱的基本特征、公民反洗钱义务、举报洗钱犯罪活动、反洗钱工作的重要意义等。开展了反洗钱宣传活动，为前来咨询的群众发放宣传折页，进行反洗钱宣传与答疑，并就老百姓普遍关心的金融知识，提醒大家如何防范金融诈骗进行反洗钱宣传。通过宣传，对提高了群众反洗钱意识起到了较好的宣传效果。

　　(三)在加强对外宣传的同时，网点还组织临柜人员系统地了解反洗钱的操作程序，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。

　　>三、严格执行客户身份识别制度和客户身份资料和交易记录保存制度

　　在开立个人账户，严格按实名制的有关规定审查开户资料，要求客户出示本人有效身份证进行核实，并在开户前拨打客户联系方式进行电话核实，对于代理开立银行卡的客户不予办理开户手续。在为客户办理人民币单笔5万元以上现金存取业务的，都进行了客户身份识别，并留存有效身份证件的复印件。同时当知晓客户的身份信息变更后，及时进行了客户身份重新识别。

　　通过此次反洗钱活动的宣传，使群众认识到洗钱犯罪对我国经济造成的危害，增强了群众的责任意识，使员工对反洗钱相关法规有了更为清晰的认识，增强了员工反洗钱责任意识及防范能力。反洗钱工作是一项长期性、系统性的工作，在今后的工作中我们将切实履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济金融安全，营造“防范洗钱，人人有责”的良好的反洗钱氛围，促进金融业的健康发展。

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！