

# 银行反洗钱工作总结报告(精选5篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

## 银行反洗钱工作总结报告篇一

洗钱”一词是个外来词汇。上世纪20年代，美国芝加哥黑帮的一个金融专家购买了一台投币式洗衣机，开了一个洗衣店。然后，在每天晚上计算当天的洗衣收入时，他就把其他通过赌博、走私、勒索获得的非法所得赃款加入其中，再向税务部门申报纳税。税务局扣除其应缴的税款外，剩下的其他非法所得钱财就成了合法收入。这就是“洗钱”一词的来历。

2006年6月，杨jf犯罪团伙金融诈骗四川省某烟草公司人民币6500万元。杨某在明知杨jf等人所转6500万元资金系诈骗犯罪所得的情况下，为掩饰犯罪所得的来源和性质，仍提供四川蜀港投资有限公司(虚假注册成立)和四川富阳投资有限公司账户，并帮助杨jf等人转款、取现用于投资水电站、加油站、矿山、房地产、证券等项目，清洗犯罪所得。杨某的洗钱数额是目前我国洗钱数额最大的洗钱罪判例，也是四川省首例洗钱罪判例。2008年8月15日，成都市中级人民法院对杨jf、杨某等人一审公开宣判，认定杨某犯洗钱罪，判处有期徒刑八年，并处罚金500万元。

在现实社会中存在着各种各样的洗钱行为，为了防范这些洗钱行为，我们开展反洗钱工作，开展反洗钱工作的意义体现在以下几方面：

从一些洗钱案例来分析，柜台反洗钱工作主要风险隐患是柜员对客户身份识别制度落实不到位。其原因是：柜员认为柜

台办理业务的都是老客户、或熟人，放松了对部分客户的身份识别，只登记了身份证，而对客户的其他情况都没有记录，或记载不完整等现象。对柜台大额存取现业务，只按照人民银行大额存取管理办法做一些工作，这给柜台反洗钱工作带来了一定的风险隐患。

在开办业务时应认真核实并登记有效身份证件或身份证明文件，详实记录记载客户姓名、职业、联系电话、住址或与之有关联的信息，并保留客户清晰的有效身份证件复印件。当客户身份识别资料有变化的，要及时补充完善原有记录。当客户身份识别资料有变化的，要及时补充完善原有记录。同时，柜台应根据客户特点、账户属性、地域、行业、业务种类、交易特征等记录内容，对客户进行风险等级划分。尤其在为客户提供“对规定金额以上的现金存取业务、转账业务存取大额”的服务时，柜台经办员一定要严格按操作规程，及时进入人民银行联网核查系统，验证身份证的真伪，做好记录登记，并及时在人民银行监控管理系统中填报，严格把好现场监督关。

对当天所经办的大额存取业务进行自查，比如填报大额交易和可疑交易的时候，可能有些漏项，该填的要素没有填进去等切实加强反洗钱规章制度的执行力度，弥补柜台在执行反洗钱操作规程过程中存在的漏洞。另外网点柜台授权监督人员经监测和分析，对洗钱的风险防范上可能存在的漏洞和问题，加强监督检查，尤其是对我行新开办的业务，应严格按照工作流程和业务流程，把反洗钱的内容增加到其中，认真落实内控工作制度和开展反洗钱柜台检查，进一步规范柜台反洗钱操作行为，提高柜台人员对反洗钱工作重要性的认识，从源头上防范洗钱活动。

一是客户证明文件的识别培训应结合实际，注重对客户有效身份证明文件和难以有效识别的证明文件，从法律角度，对客户提供的证明性文件有效性加强培训，提高柜台员工在反洗钱管理工作上的识别技能；二是收集整理反洗钱制度法规

和案例材料，印发到一线柜台员工手中，以方便柜台人员自学，使柜台人员了解和掌握反洗钱制度条款内涵及对客户基础信息的识别能力；三是结合现场检查，以检查发现反洗钱制度落实不到位、操作不规范等存在的漏洞和问题为实例，向柜台人员现场灌输反洗钱知识，传授反洗钱技能，增强柜台人员做好反洗钱工作的责任意识。

## 银行反洗钱工作总结报告篇二

洗钱对社会具有严重的危害性，不但严重威胁社会稳定；扭曲社会资源配置，扰乱了正常的市场经济秩序而且会极大的助长和滋生腐败。自中国人民银行颁布了《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》和《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》等，标志着中国反洗钱工作开始走上制度化轨道。各金融机构在积极响应国家政策做出了很多努力，但反洗钱工作至今还仍存在一定的问题。

识信息的获取途径，关于洗钱的相关业务知识了解只来源于上级联社转发的文件，对可疑交易的辨别和分析能力较差，且反洗钱相关案例学习较少，缺乏反洗钱的工作经验，这些都直接影响反洗钱工作的开展。平时应积极开展对柜面人员的反洗钱培训工作，并配合相应的反洗钱知识竞赛、反洗钱座谈交流会等文化，注意学习和借鉴国际反洗钱的先进经验，丰富和提高金融从业人员的反洗钱知识技能，提高处理、甄别、审议可疑支付交易的能力不断增强和充实一线反洗钱操作人员的业务水平和可疑交易的甄别能力。

各家金融机构推行联网核查系统，对客户和身份识别和核查及在一定额度的存取、转账等业务办理进行相应的联网核查，但是仍存在一定的纰漏，所谓上有政策下有对策，在面临额度限制的情况下，客户仍可以选择化整为零的方式完成大额的业务。我们应做好系统的完善工作。这么一来柜台数据录入质量就显得尤为重要了。临柜人员应积极参加联网核查系

统操作培训，要求工作人员严格按照《联网核查公民身份信息系统操作规程》的要求准确而且完整的录入待核查的公民身份信息。建立健全信息反馈体制，帮助提高联网核查系统的数据质量，确保联网核查的准确性和权威性。

跨区域的复杂特点，这就决定了反洗钱工作仅靠一个部门是无法胜任的，必须开展多部门合作。制定行之有效的操作规程和管理制度，以及反洗钱业务学习制度和违规违纪操作处罚制度，将反洗钱工作纳入内部稽核范围，增强反洗钱工作的监督检查力度，加大对徇私舞弊，违规违纪操作的处罚。使反洗钱内控制度与信用社的业务操作规程和会计核算系统做到有机结合，两者共同进步，相得益彰，促进农村信用社稳健经营和发展。

的重要性认识不足，认为洗钱这个事情离自己很遥远。各营业网点应通过悬挂横幅，张贴标语、宣传图片，摆放宣传资料等多种宣传方式，全面开展《反洗钱法》宣传，使人民群众了解洗钱犯罪现状及所造成的危害，充分认识到反洗钱工作的重要性，积极参与反洗钱活动，从根本上维护国家资金安全和正常的经济、金融秩序，确保反洗钱工作的顺利进行。

反洗钱工作成败与否不仅事关银行业的健康发展，还事关一国的政治、经济和社会稳定，在未来反洗钱工作新局面的过程中，我们还有很长的路要走，还有不少问题需要认真研究解决。但是只要我们坚持从实际出发，正确认识并深刻理解开展反洗钱工作的重要性和紧迫性，牢固树立整体意识和大局意识，就能更有效地打击洗钱犯罪，营造健康和谐的社会经济环境。

## **银行反洗钱工作总结报告篇三**

为了进一步加大预防和打击反洗钱犯罪力度，普及反洗钱知识，营造有利于反洗钱工作的外部环境，天水广场营业部根据人民银行天水市中心支行精神，按照公司总部要求，营业

部切实履行反洗钱义务，增强营业部反洗钱和反恐怖融资意识，决定开展以“预防洗钱维护金融安全”为主题宣传月活动。通过这一系列行之有效的举措，确保了反洗钱宣传扎实的开展，取得了较好的成效。

主要活动内容有以下几项：

### 1、面向营业部工作人员、重点为柜台工作人员开展宣传

营业部有组织、有计划的开展柜台人员学习和领会宣传资料内容，积极进行反洗钱法律法规及业务培训，对反洗钱特殊案例进行了观看学习，以培训促宣传、推动宣传，同时利用内部网络开辟了反洗钱专栏，扩大了宣传的覆盖面。使得工作人员进一步了解金融机构反洗钱之策，也确保了宣传内容能很好的融入到日常工作当中。

### 2、面向营业部客户开展宣传

开设反洗钱宣传柜台，摆放了相关的反洗钱宣传资料，柜台人员及时向客户发放宣传资料，提醒客户注意洗钱风险防范点，提高反洗钱意识，并向客户讲解反洗钱知识。

在营业场所悬挂反洗钱宣传条幅，显著位置摆放易拉宝宣传资料，制作“预防洗钱、维护金融安全”led展板，张贴反洗钱宣传海报，营造了良好的反洗钱宣传环境和氛围。通过营业部场内电视滚动播放反洗钱动漫宣传片，以生动活泼的动画形式，宣传反洗钱基本知识、洗钱犯罪的危害，以及重点洗钱案例等内容，使广大客户能够生动直观的了解和掌握反洗钱知识，进一步增强客户对身份识别等反洗钱工作要求的理解和配合，同时在合作银行网点也摆放反洗钱资料，并与负责人进行了宣传活动的经验交流。

### 3、组织测试，巩固反洗钱相关知识

营业部组织员工在合规平台内学习反洗钱专项培训，培训内容为：《甘肃证监局关于转发【关于执行联合国安理会第2219号决议的通知】等4个文件的通知》以及公司反洗钱相关规章制度的学习。在进行了反洗钱知识的学习后，还及时进行了反洗钱知识测试，并且组织全体员工参加了此次测试及对试题做了讲解，巩固了前期学过的反洗钱相关制度，营业部全体员工在知识测试中取得优异的成绩。

通过这一系列反洗钱活动的宣传，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。

反洗钱工作是一项长期性、系统性的工作，在今后的工作当中我们将严格按照人民银行的要求，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，切实履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济金融安全。

## 银行反洗钱月度工作总结(三)

### 银行反洗钱工作总结报告篇四

2017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：

- 1、及时调整反洗钱工作领导小组。2017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。2017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。2017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。

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。

1、做好反洗钱可疑交易的报送。2017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2007253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。2017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(2008)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。

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。

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。

(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。

## 银行反洗钱工作总结报告篇五

xx年，我行在人行的正确领导下，站在xx年累积的宝贵经验上，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，增强反洗钱工作的紧迫感、主动性;严格履行反洗钱义务，切实打击洗钱活动。现将全年反洗钱工作汇报如下：

### 一、注重领导，完善组织领导体系。

一是行领导高度重视，成立了以总行行长为组长，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办

公室，领导全行的反洗钱工作。同时，各支行也成立了相应的领导机构，配备了专职人员负责反洗钱工作。二是结合我行实际，会计结算部特增设反洗钱主管一名，构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。

## 二、注重学习，提高反洗钱工作认识。

一是邀请人行领导现场指导。3月召开了“xx银行xx年反洗钱工作会议”，特邀xx市人民银行支付结算科xx科长□xx副科长莅临指导。会议传达了全市金融机构反洗钱会议精神、回顾xx年我行反洗钱工作、安排布署我行xx年反洗钱工作。反洗钱领导小组成员(总行领导班子成员、总行高管、各经营单位负责人)、营业室经理、市场营销部经理共xx人次参加了会议。

二是夯实理论基矗我行统一征订了《金融机构反洗钱实用手册》、《金融机构如何识别、分析和报告重点可疑交易典型安全解析》、《中国洗钱犯罪案例剖析》、《反洗钱调查实用手册》等书，并对“一法四规”进行了汇编印刷，全行员工人手一册。

## 三、注重执行，完善反洗钱内控制度建设

一是制度先行，出台了□xx银行反洗钱客户风险等级划分实施细则(试行)□□□xx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。

二是执行至上。如认真落实人行xx号文件，重新印制了。

《个人开户申请书》与《个人客户基本信息修改申请书》，加了职业、身份证有效期、国籍等要素，并对必填项作了星花标注;不断进行客户身份持续识别与客户信息补录工作;账户年检工作中对账户资料过期的账户，限制其账户使用;对公

账户开户时，对法人或负责人的身份证进行联网核查后，并将核查结果打印在身份证复印的背面；认真做好大额交易及可疑交易数据报送工作，人工甄别后，可疑上报数量较同期明显减少；认真做好反洗钱非现场监管报表的报送工作等。

#### 四、注重宣传，增强民众的反洗钱意识

一是定点宣传。xx年我行分别在夷陵广场与步行街等地进行了7次大的反洗钱宣传，其中xx支行在解放路时代广场开展的打击洗钱宣传活动，刊登在了xx年8月13日《xx日报》周末版上，对提高社会的反洗钱认识起到了一定的作用。

二是全面宣传。各营业网点通过悬挂横幅，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。据统计，宣传活动共发放《反洗钱法》知识宣传资料7500多份，各网点门前悬挂《反洗钱法》宣传横幅25幅，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。

三是联合学校开展反洗钱宣传。我行针对小学生流动性强、分布广，接受知识快的特点，与学校共同组织学生开展有关《反洗钱》的课外活动。并深入xx小学开展广播讲座，动员学生将在校学会的反洗钱知识传授给家庭成员。