

2023年反洗钱工作计划的工作要求 平安 反洗钱工作计划必备(优秀5篇)

光阴的迅速，一眨眼就过去了，成绩已属于过去，新一轮的工作即将来临，写好计划才不会让我们努力的时候迷失方向哦。计划怎么写才能发挥它最大的作用呢？下面是我给大家整理的计划范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

反洗钱工作计划的工作要求篇一

为了预防和杜绝^v行为在我行发生，确保我行支付结算的稳定。全面推进我行反^v工作，打击一切涉及^v贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动，纯洁社会风气为保证反^v工作措施得到全面落实，做到反^v工作有组织、有安排、有落实，现针对我行的实际情况，成立了反^v领导小组，由主任许正任组长，赵龙龙、代定军为成员，系统的对20xx年度反^v工作做出如下安排：

按照我行反^v内控制度的要求，做好日常工作，定期报告，严格帐户管理，加强柜面监督。

指导监督对公业务中大额和可疑人民币资金交易的识别及报送工作，柜面人员每日按时对交易数据进行数据补录以及对案例筛查。同时设立了反^v报告员专岗负责每日的反^v系统的操作，按时向上级部门报送反^v有关月报，季报。年报的报表。

将反^v业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反^v工作领导小组统一部署、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反^v业务培训，宣传良好局面。

今年我行将在反^v^宣传月开展宣传活动，届时我行将悬挂反^v^横幅和张贴宣传标语，做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反^v^工作，柜台人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反^v^工作，使大家认识到反^v^对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反^v^工作。

强稽核检查，将反^v^工作纳入日常稽核检查范围，为反^v^工作保驾护航。定期对反^v^工作进行检查，特别是要将帐户管理、现金支付和票据业务结合起来，对临柜人员操作反^v^业务程序进行认真检查，发现问题及时查处，防止^v^犯罪活动的发生，履行好反^v^的法定义务，维护国家的经济繁荣。

会议内容主要是总结、交流反^v^工作情况、学习当前国内反^v^形势和任务及反^v^工作的操作技术和方法，并从理论上讲解反^v^工作的必要性，明确^v^风险的控制和预防是我行风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反^v^的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反^v^基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。

反洗钱工作计划的工作要求篇二

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_规定、防范_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_思想精神，力求使每位员工都能够深刻地领会反_的精神和意义，牢固树立反_法律责任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。

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，对于未能依法提供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。

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_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。

今后我支行将继续把反_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_培训的力度，确保全员树立应有的反_意识，掌握必要的反_技能，增强反_工作的紧迫感、主动性；严格履行反_义务，切实预防_风险。

反洗钱工作计划的工作要求篇三

为了预防和杜绝洗钱行为在我行发生，确保我行支付结算的稳定。全面推进我行反洗钱工作，打击一切涉及、、贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动，纯洁社会风气为保证反洗钱工作措施得到全面落实，做到反洗钱工作有组织、有安排、有落实，现针对我行的实际情况，成立了反洗钱领导小组，由主任王佳碧任组长，徐禹昆、高灿、陈武为成员，系统的对20xx年度反洗钱工作做出如下安排：

一、完善反洗钱内控制度。

按照我行反洗钱内控制度的要求，做好日常工作，定期报告，严格帐户管理，加强柜面监督。

二、监督大额及可疑数据的报送。

指导监督对公业务中大额和可疑人民币资金交易的识别及报送工作，柜面人员每日按时对交易数据进行数据补录以及对案例筛查。同时设立了反洗钱报告员专岗负责每日的反洗钱系统的操作，按时向上级部门报送反洗钱有关月报，季报、年报的报表。

三、学习及巩固反洗钱法规、政策和技能培训工作。

将反洗钱业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组统一部署、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反洗钱业务培训，宣传良好局面。

四、严格执行反洗钱的宣传工作。

20xx年我行将在反洗钱宣传月开展宣传活动，届时我行将悬挂反洗钱横幅和张贴宣传标语，做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，柜台人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，使大家认识到反洗钱对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反洗钱工作。

五、接受定期不定期的稽查工作，做好自查工作。

强稽核检查，将反洗钱工作纳入日常稽核检查范围，为反洗钱工作保驾护航。定期对反洗钱工作进行检查，特别是要将帐户管理、现金支付和票据业务结合起来，对临柜人员操作反洗钱业务程序进行认真检查，发现问题及时查处，防止洗钱犯罪活动的发生，履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济繁荣。

六、重视反洗钱工作，组织召开领导小组会议。

会议内容主要是总结、交流反洗钱工作情况、学习当前

国内反洗钱形势和任务及反洗钱工作的操作技术和方法，并从理论上讲解反洗钱工作的必要性，明确洗钱风险的控制和预防是我行风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反洗钱的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反洗钱基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。

反洗钱工作计划的工作要求篇四

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。

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

反洗钱工作计划的工作要求篇五

自开展反^v^工作以来,xx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^v^法》,根据[]^v^反^v^法》、《金融机构反^v^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xx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xx银行员工对反^v^工作的认识,切实履行反^v^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^v^工作水平.

一、精心构建完善领导组织体系,为做好反^v^工作奠定基础.

为切实保证反^v^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^v^工作领导小组,设立反^v^工作领导小组办公室,领导全行的反^v^工作,还指定专人负责此项工作,确定职能部门具体负责反^v^工作,各支行相应成立了由支行行长为组长的反^v^领导小组,构建了一个较为完善的反^v^组织体系.根据人行的工作要求,结合xx银行的实际情况,制定了反^v^内控制度,为更好地完成反^v^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^v^工作提供制度支持.

建立健全反^v^的相关制度,一是制定并下发了[]xx银行客户风险等级划分工作安排[]xx银行反^v^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^v^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^v^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^v^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^v^工作顺利开展提供人员保障.

为增强对反^v^工作的认识和顺利开展,xx银行从以下几方面着手进行:

1、深刻领悟反^v^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^v^知识的积累,为反^v^工作的顺利开展,做好准备.

2、建立了支行反^v^培训登记簿专门用于登记反^v^内容的培训记录.同时邀请有关专业人员来行进行专题培训,近三年来自主培训及结合外聘人员培训共计30场次接受培训人员近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^v^法等方面知识的机构人员安排到反^v^工作岗位上来,从事反^v^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和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20xx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[20xx]254号文件的要求,结合反^v^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^v^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^v^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xx银行反^v^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^v^宣传培训等方面取得了可喜进步,有效保障了xx银行合规、有序、健康发展.