

反洗钱工作总结银行 银行柜面反洗钱工作总结模板

总结的内容必须要完全忠于自身的客观实践，其材料必须以客观事实为依据，不允许东拼西凑，要真实、客观地分析情况、总结经验。那么，我们该怎么写总结呢？下面是小编整理的个人今后的总结范文，欢迎阅读分享，希望对大家有所帮助。

反洗钱工作总结银行 银行柜面反洗钱工作总结模板 篇一

通过十天在郑陪的学习，收获颇丰，做为一名反xxx岗位工作人员在听取了总行反xxx局鲁政处长《新形势下反xxx工作现状及发展》的讲座，现结合工作实际，浅谈在反xxx工作中的实践心得。

反xxx工作在当今复杂的金融和社会环境下是一项重要而艰巨的工作，做好反xxx工作是国家利益和人民群众根本客观要求，是维护金融机构诚信及金融稳定的需要，也是保证信誉支付稳定，促进金融系统健康发展的保证。随着[]xxx反xxx法》、《金融机构反xxx规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》和《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》的相继颁布实施，。反xxx认识得到了进一步强化，初步建立和完善了反xxx内控制度，明确了内部反xxx操作流程，基本上能按规定开展反xxx日常工作。但由于反xxx工作还处于起步阶段，按照[]xxx反xxx法》要求，无论是工作力度、实效，还是长效管理机制建设，都未达到有关要求，亟待于在今后工作中进一步加强和提高。

目前存在以下一些问题

(一)组织机构建设滞后，反xxx工作缺乏力度。某些金融机构成立后，由于机构人员迟迟不能确定，时至今日，部分县市支行的反xxx组织机构仍未组建成立，致使目前反xxx工作处于尴尬境地，缺乏应有的力度。

(二)内控制度缺失，存在风险隐患。随着金融机构的挂牌上市成立，其业务范围和业务种类也将发生变化，因此，原有的反xxx管理措施也将随之改变和完善。但从目前情况看，反xxx方面的措施和办法尚未健全。内控制度的缺失，必将导致反xxx内部管理“出现真空”，存在一定的风险隐患。

(三)客户身份识别制度落实不到位，反xxx工作基础薄弱。从调查情况来看，一线工作人员在与客户建立业务关系时，核对并登记的真实有效身份证件或身份证明文件，只有居民身份证及其号码，对客户的其他情况都没有相关的记录记载，就是已登记的客户身份证号还存在记录模糊、不完整等现象。分析原因认为客户都是自己的熟人或朋友，不会参与xxx□为挽留客户，放松了对部分客户的身份识别，只登记了身份证明文件的编号，对大额的资金往来，根据现金管理的要求做一些工作。客户身份识别制度落实不到位，反xxx工作基础薄弱。

(五)人员素质不高，反xxx履职不到位。人员素质较低，加之对反xxx工作的认识不到位，对反xxx相关操作流程及法规学习不够，与当前反xxx工作要求有一定差距，特别是一线人员对反xxx知识了解甚微，对有关的反xxx操作程序掌握不熟练，在日常工作中，难以有效识别可疑交易。另外，基层管理人员重企业经营效益，轻员工反xxx培训，造成一线人员反xxx知识欠缺。

鉴于存在以上几个问题，我们应当采取相应的对策

(一)加强制度建设，完善反xxx工作体系。

要进一步理顺关系，根据当前机构改革的现状，尽快组织人员安排落实辖区各级支行的反xxx组织机构建设，建立健全反xxx组织体系，及时调整反xxx组织领导机构，确定反xxx工作的负责部门，配备业务素质较高的管理人员，制订严格的工作职责，确保反xxx工作的有效开展。

(二)完善内控制度建设。根据业务的实际情况，进一步完善反xxx内控制度，个金机构应根据自身业务特点，参照《商业银行内部控制指引》，制定履行反xxx义务的组织保障制度、业务流程制度、岗位责任制度、内部审计制度等，构筑严密的反xxx制度防线，同时根据反xxx岗位责任制，量化工作任务，使反xxx工作进一步规范化、制度化。

反洗钱工作总结银行 银行柜面反洗钱工作总结模板 篇二

一、20xx年营业部完成的主要工作

(一)、内控制度建设与执行状况：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状况：完善和下发了营业部相关细则和办法，将日期细化、具体，并将各项职责落实到每个岗位上，营业部全体员工在工作中严格遵照执行。

(三)、组织机构建设状况：

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状况：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。并将核查资料 and 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状况：

1、业务办理中客户身份识别状况：

(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，业务人员透过“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，或透过现场征询、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资料，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，各项业务办理均贴合相关制度要求，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，要求客户带给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带给服务。

(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。

(5)、客户风险等级划分

根据公司20xx年5月31日下发的《关于印发《反洗钱客户风险等级划分标准及实施细则》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。

2、客户身份资料和交易记录保存状况：

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)、宣传培训开展状况：营业部对反洗钱工作高度重视，用心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、营业部透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、透过向投资者发送反洗钱宣传信息□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16日、10月30日、16月4日员工走出营业部，组织员工选取人流量大、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应对面接触，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)、相关资料报送状况：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)、法定备案资料报送状况：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，用心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。以上构成周合规工作报告，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，透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、20xx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、甄别可疑交易的潜力，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，营业部将采取用心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，用心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。

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100万元以上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。

反洗钱工作总结银行 银行柜面反洗钱工作总结模板 篇三

2017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。

(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。

(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。

(一)协助行政调查情况。2017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。2017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。2017年度我行没有发生一起重大违规事项。

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 and 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 and 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。

反洗钱工作总结银行 银行柜面反洗钱工作总结模板 篇四

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)

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。

反洗钱工作总结银行 银行柜面反洗钱工作总结模板 篇五

根据_商银发字[20__]27号文件，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意义，牢固树立反洗钱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。

今后我支行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。

反洗钱工作总结银行 银行柜面反洗钱工作总结模板 篇六

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)

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。