

反洗钱岗位年度工作总结(通用7篇)

总结的选材不能求全贪多、主次不分，要根据实际情况和总结的目的，把那些既能显示本单位、本地区特点，又有一定普遍性的材料作为重点选用，写得详细、具体。相信许多人会觉得总结很难写？下面是我给大家整理的总结范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

反洗钱岗位年度工作总结篇一

本文为您提供反洗钱培训总结范文，希望可以帮到大家！

昨天，又参加了央行组织的反洗钱工作培训，一天的培训时间实在太短了，由于时间有限，很多报告人都没有将问题讲到位，听后感到意犹未尽。一是自己由于才疏学浅，很多反洗钱工作问题都一知半解，研究不深，万不敢和领导、教授面前造次，二是较为羞怯，恐怕一言有失，无意中得罪了人。所以很多问题当场没有厘清，较为缺憾。

昨天上午，先由周科长首先发言，对上海市反洗钱自评估工作进行了点评，听完后感到自己的工作和其他银行比，差距还是很大的，特别是自评估指标选择和实际评估方面，还是较为粗放。二家优秀的外资银行(三井、三菱)差不多每年都是优秀，使我自叹弗如。非常想了解人家是怎么做的，可惜这两家均未做报告。

然后，由三家中、外资银行分别发表工作经验，由于时间过短，报告内容均虎头蛇尾，我最关注的日常操作问题没有谈深、谈细。印象比较深的是招商银行，他们要求每笔客户交易均需请客户提交说明，感到实际工作中较难做到，如果客户仅于交易凭证笼统的注明“货款”或“往来款”，我们银行怎么对其交易背景进行核实。就是做了核实工作，怎么能证明客户提交的理由一定正确？我的观点是，商业银行与客户

是平等的，商业银行不是监管单位，没有能力和手段监控客户交易，怀疑是要有根据的。哪怕客户交易特征符合可疑交易报告标准，提交理由也存在一定问题(真的要洗钱，理由一定冠冕堂皇)，商业银行在没有取得确凿的证据前，报告的可疑交易是苍白无力的。

渣打银行确实是一家全球性的银行，反洗钱工作条理清晰、架构完整，只是昨天时间较少，没有讲得很清楚。

下午的培训，更加精彩。先由复旦陈浩然教授介绍国际反洗钱工作形式，我已经聆听好几次陈教授的教诲。陈教授实际上是给我们上了一堂普法课，两小时的课程插科打诨、完全脱稿，教授就是不一样。但教授的一个讲法，似有点问题，就是刑法191条洗钱罪的定义。今天特地查了一下，解释是5种客观条件涉嫌洗钱罪，第一是提供资金账户，教授称是针对银行的。实际不然，实务中不大可能由银行直接提供账户给客户去洗钱，大部分情况是银行不知情，客户提供自己的银行账户给其他人用于洗钱。

还有，就是理财产品用于洗钱。理财产品与定期存款、活期存款好像在我的视野里，对客户身份识别的方式是一样的，究竟它怎么会沦为天然的洗钱工具，没有搞清楚，还要补补课。

第二，就是银行冻结客户账户问题，金融机构如果发现客户交易异常，是不是有权限冻结客户账户?法律上有明确的规定，如果执行冻结措施无法可依，银行又将卷入法律纠纷。反洗钱法也规定，如果临时冻结客户账户，是要由人民银行同意的。

一是由于宣传不够广泛和深入，社会公众对反洗钱的认识不足；二是政府相关部门因为引资心切，对加强大额资金的流入管理不理解，不积极配合；三是一些金融机构从自身利益出发，认为建立反洗钱体系要增加成本投入，在同业竞争中丢失客户，

从而放弃执行反洗钱的义务；四是部分金融机构认为反洗钱是人民银行的事，与己无关，一些金融机构既设有健全的制度，也未指定专人负责，反洗钱工作对他们而言可有可无；五是部分金融机构认为洗钱是多在大城市，小地方没人洗钱。

反洗钱工作对于商业银行来说是一项新的职能，由于各种条件限制，当前商业银行反洗钱专门人才十分缺乏，反洗钱岗位人员大都是兼职人员，反洗钱的知识和业务技能欠缺，缺乏实际操作经验不能对可疑支付交易数据进行精确分析、准确判断。加之对反洗钱工作的认识不到位，对反洗钱相关操作流程及法规学习不够，与当前反洗钱工作要求有一定差距，特别是一线人员对反洗钱知识了解甚微，对有关的反洗钱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，基层网点管理人员重企业经营效益，轻员工反洗钱培训，造成一线人员反洗钱知识欠缺。

现在我们的业务范围和业务种类慢慢发生了一些变化，因此，原有的反洗钱管理措施也将随之改变和完善。但从目前情况看，我们反洗钱方面的措施和办法尚未健全。内控制度的缺失，必将导致反洗钱内部管理“出现真空”，存在一定的风险隐患。

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，不会参与洗钱，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，反洗钱工作基础薄弱。

对策与建议

首先，各级金融机构领导尤其是一线领导要高度重视反洗钱工

作,建立健全反洗钱的相关制度,加强对一线临柜人员的培训。要建立一整套切实可行的鉴别、分析、报告可疑支付交易的操作办法、指标体系,方便一线人员操作;其次,要进一步明确金融机构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,再到单位反洗钱领导小组向政府有关部门报告,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,最大限度地提高反洗钱工作效率;第三,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,业务创新必须首先制定相应的内部控制制度,并经常进行自我评估,建议我们要进一步理顺关系,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社的反洗钱组织机构建设,建立健全反洗钱组织体系,及时调整反洗钱组织领导机构,确定反洗钱工作的负责部门,配备业务素质较高的管理人员,制订严格的工作职责,确保反洗钱工作的有效开展。根据我社业务的实际情况,进一步完善反洗钱内控制度,根据自身业务特点,参照《商业银行内部控制指引》,制定履行反洗钱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,构筑严密的反洗钱制度防线,同时根据反洗钱岗位责任制,量化工作任务,使反洗钱工作进一步规范化、制度化。

为确保银行系统不被犯罪分子利用为洗钱的渠道,商业银行必须采取适当的措施,确定所有客户的真实身份。在为客户开户时,应当严格按照《人民币银行结算账户管理办法》及有关账户管理的规定,对其注册名称、地址、业务范围、注册资金、基本财务状况等有明确的了解和掌握;同时,还应准确掌握该法人或其他组织的营业、歇业、被终止或解散、破产的信息,对自然人客户,在为其开户或办理业务时,应当要求其以法定身份证件的名称开户,记录其法定证件上的相关事项,并核实客户的身份证件。

识别和报告大额和可疑交易是反洗钱的重要内容,每一个金融机构都应当制定一套及时报告大额和可疑支付交易的制度,要严格按照《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支付交易报告管理办法》规定的标准,借鉴国外及国际组织识别大额和可疑交易的经验,对金融交易进行识别并作出正确的判断。

加强基层网点的反洗钱工作,充分认识反洗钱工作的重要性和必要性,采取有力措施,加大培训力度。

反洗钱培训应结合实际,注重反洗钱操作技能的有效提高,培训工作要分层次开展,首先要加强对管理人员的培训,通过培训进一步提高其思想认识,提升管理水平;其次要强化对具体操作人员的培训,重点是制度法规和日常操作,尽快提高一线反洗钱岗位人员的工作水平和操作能力。

(五)加强指导和监督检查,规范反洗钱操作行为农信社是金融机构反洗钱体系的重要组成部分,基层网点众多,遍布城乡,受到种种因素的影响,很有可能成为犯罪分子当今乃至以后进行洗钱的主“温床”。进一步加强指导和监督检查,不断规范反洗钱操作行为,会让我们的反洗钱工作更上一个台阶。

反洗钱岗位年度工作总结篇二

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2万元(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1万元以上的单笔转账交易和个人结算账户2万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2万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。

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。

反洗钱岗位年度工作总结篇三

为增强广大人民群众及生命人寿客户对洗钱犯罪的了解，获得群众对金融机构履行反洗钱义务、开展反洗钱相关工作的理解和支持，提高公司员工反洗钱工作意识，扩大我司的社会影响力，根据中国人民银行金华中心支行(人行金华中支)《关于开展20xx年金华市反洗钱宣传月活动的通知》(金银办[20xx]2号)的文件精神，按照人行金华中支的统一部署，生命人寿金华中支于11月1日启动后，坚持持续在公司所辖营业网点和员工队伍中开展了“反洗钱宣传月”活动。

首先，公司内部加强对反洗钱知识的学习，有组织地开展业务培训，分阶段举办反洗钱知识培训班，对全体内勤员工(特别是涉及反洗钱工作的实际操作人员)及全体营销伙伴，进行了系统培训，期间重点解读了当今时期反洗钱的法律体系及其重要意义，使我司员工加深认识了《反洗钱法》和《刑法》对洗钱犯罪的相关规定，学习了“一个规定、三个办法”等有关法规，更明确反洗钱工作机制及金融机构的义务与职责，从而使全体员工从思想上认识到反洗钱工作的重要性。

一方面注重直观宣传。在金华中支及所辖各服务部职场悬挂“支持反洗钱工作，保护自身权益”的宣传横幅，在走廊张贴反洗钱宣传页和反洗钱宣传用语，并于柜面明显处摆放反洗钱宣传册展架，特设反洗钱咨询岗，直观地进行反洗钱

知识宣传，增强客户的反洗钱意识，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。

另一方面注重实效宣传，鼓励和提倡公司员工和业务员在与客户的沟通交流过程中，主动向客户介绍反洗钱工作的重要性，并向客户提供反洗钱宣传材料等，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，同时通过公司的短信平台，向生命人寿金华中支的新老客户发送了“反洗钱宣传用语”和洗钱举报电话，共计4008条，以此普及反洗钱知识，进一步提升了群众对反洗钱工作的认识。

通过此次主题宣传活动，使我司员工更加明确反洗钱工作机制及金融机构的义务和职责，力争把好这“这一道防线”，更重要的是使反洗钱工作得以有效推广，使群众认识到洗钱是经济领域一种常见的犯罪现象，提高了参与者的法律意识，达到了较好地宣传的效果。

反洗钱岗位年度工作总结篇四

【导语】 工作计划书是一个单位或团体在一定时期内的工作计划。写工作计划要求简明扼要、具体明确，用词造句必须准确，不能含糊。一般包括工作的目的和要求，工作的项目和指标，实施的步骤和措施等，也就是为什么做、做什么怎么做、做到什么程度。根据需要与可能，规定出一定时期内所应完成的任务和应达到的工作指标。在明确了工作任务以后，还需要根据主客观条件，确定工作的方法和步骤，采取必要的措施，以保证工作任务的完成。搜集的《2022金融行业个人工作计划书》，供大家参考阅读，更多内容，请访问工作计划频道。

年末增加了40个百分点。5年来累计通过证券市场融资947亿元，其中股票市场亿元、债券市场亿元。证券市场已经成为

重要的融资渠道。

保险业务快速提高。保费收入达到亿元，较20xx年翻了两番多，保费规模在西部地区从第5位上升到第3位。年均增速%，排名全国11位。为社会提供风险保障万亿元，是20xx年的倍，保险业服务社会、保障民生的作用日益凸显。

(二)开放的5年，海内外金融机构纷至沓来，创新型金融机构走在全国前列银行数量跃居西部第一。得益于重庆良好的经济社会发展态势和优良的金融生态环境，各类银行加速入渝，形成了大型银行、中小型银行和区域银行、农村资金互助组织共同发展的良好格局。全市银行数量达到48家，比“十五”末增加26家，其中法人银行3家、外资银行及代表处10家，我市成为西部地区银行总数和法人银行数量最多的城市。

证券、保险市场主体稳步发展。证券行业快速成长，现有证券营业部98家，较20xx年增加35家。保险公司总部经济优势突出，5年来新设法人保险机构3家，排名全国第5位，中西部地区。市级保险分公司37家，较20xx年增加17家。

创新型金融机构蓬勃发展。小额贷款公司、融资性担保机构、股权投资类机构、金融(融资)租赁公司、信托公司、财务公司等6类创新型金融机构完成了从无到有、从弱到强的转变，总数283家，资本金371.9亿元，已经成为我市金融服务体系中的重要一环。

(三)蜕变的5年，地方金融企业重组崭新貌，金融资产质量大幅提升地方法人金融机构脱胎换骨。

一是实施资产、资本和管理层重组，机构资本实力增强，夯实了发展后劲。重庆银行、重庆三峡银行、西南证券、安诚保险等6家市属法人金融机构资本金合计173.2亿元，较20xx年增长127.7亿元。

二是金融机构上市数量西部。西南证券、重庆农村商业银行先后在上海主板、香港联交所上市，充分说明重庆金融机构质量和发展潜力得到国际国内投资者认可。

三是“走出去”战略逐步实施。共已在市外开设2家银行分行、2家村镇银行，19家证券营业部，15家省级保险分公司、90多家保险分支机构。

金融不良资产率大幅改善。重庆银行、重庆三峡银行、重庆农村商业银行的不良率分别由20xx年的%、%、%下降至%、%和%，不良贷款余额由亿元降至亿元，下降68%，成功化解经营包袱。在市委市政府的强力推动下，截至20xx年底，全市银行业不良贷款率%，排名升至全国第六，比20xx年下降了近8个百分点，重庆成为全国金融资产质量的地区之一。

截至12月末，全市银行业金融机构实现盈利亿元，是20xx年的倍。银行业金融机构资产收益率大幅提升，达到%，全国第6，比全国平均水平高出近一倍。

反洗钱岗位年度工作总结篇五

___业务培训班和市分行举办的科学发展观教育、员工行为守则知识等各类培训班的学习。通过各种形式的学习，我基本掌握了搞好本职工作和其他岗位工作应具备的基本知识，不断提高运用理论解决问题的能力，为更好地适应新形势下工作的发展打下了坚实的基础，自己的___协调能力、判断分析能力、宏观驾驭能力等都有了很大提高。

三、努力尽职尽责。我始终坚持认真履行岗位职责，努力完成各项工作任务，无论岗位如何变换，我都干一行、爱一行、专一行。在___部工作期间，我虚心学习，认真钻研，扎实完成领导交办的各项工作任务。一是___。二是___。三是___。在___室工作期间，我努力适应新岗位对自己的要求，与同事一起共同发挥好___“四大职能”。一是全身心投入到抗震救

灾各项工作中，___。二是___。三是___。四是___。五是___。六是___。五是___。工作中我努力做到“三勤”：一是手勤。___。二是脑勤。___。三是嘴勤。___。

慎、工作要勤奋。始终把耐得平淡、舍得付出、默默无闻作为自己的准则；始终把增强服务意识作为一切工作的基础，团结同志、诚实待人；始终把作风建设的重点放在严谨、细致、扎实、求实上，脚踏实地、埋头苦干；始终坚持以“认认真真履行职责，扎扎实实搞好工作”为信条；始终保持一名青年员工的蓬勃朝气、昂扬锐气和浩然正气。

二、努力提升素质。为不断提高思想政治素质，提高学识水平和综合素质，我坚持做“学习型”员工，一方面从金融经济报刊杂志上汲取“营养”，充实和丰富自己的知识结构；一方面认真学习有关文件、学习业务新知识、学习计算机运用、学习法律法规等，坚持向书本学、向实践学、向同事学、向基层学。利用业余时间学习了《新会计准则》、《公文写作实务》等有关书籍。参加了理财专业班的学习，取得了国家劳动和社会保障部的“三级理财规划师证书”。考试取得了职称计算机四个模块的证书。参加了省分行举办的___业务培训班和市分行举办的科学发展观教育、员工行为守则知识等各类培训班的学习。通过各种形式的学习，我基本掌握了搞好本职工作和其他岗位工作应具备的基本知识，不断提高运用理论解决问题的能力，为更好地适应新形势下工作的发展打下了坚实的基础，自己的___协调能力、判断分析能力、宏观驾驭能力等都有了很大提高。

是全身心投入到抗震救灾各项工作中，___。二是___。三是___。四是___。五是___。六是___。五是___。工作中我努力做到“三勤”：一是手勤。___。二是脑勤。___。三是嘴勤。___。

四、努力遵章守纪。我时刻牢记自己是一名___员，时刻坚持全心全意为人民服务的宗旨，时刻提醒自己率先垂范、起好

模范带头作用是作为分理处负责人的职责所在。工作中，遵纪守法，作风正派，求真务实，坚持原则；敢于讲真话、办实事；顾全大局、服从管理、任劳任怨；从不计较个人得失，从未出现违规违制现象。

反洗钱岗位年度工作总结篇六

为增强广大人民群众及生命人寿客户对洗钱犯罪的了解，获得群众对金融机构履行反洗钱义务、开展反洗钱相关工作的理解和支持，提高公司员工反洗钱工作意识，扩大我司的社会影响力，根据中国人民银行金华中心支行(人行金华中支)《关于开展20xx年金华市反洗钱宣传月活动的通知》(金银办[20xx]2号)的文件精神，按照人行金华中支的统一部署，生命人寿金华中支于11月1日启动后，坚持持续在公司所辖营业网点和员工队伍中开展了“反洗钱宣传月”活动。

首先，公司内部加强对反洗钱知识的学习，有组织地开展业务培训，分阶段举办反洗钱知识培训班，对全体内勤员工(特别是涉及反洗钱工作的实际操作人员)及全体营销伙伴，进行了系统培训，期间重点解读了当今时期反洗钱的法律体系及其重要意义，使我司员工加深认识了《反洗钱法》和《刑法》对洗钱犯罪的相关规定，学习了“一个规定、三个办法”等有关法规，更明确反洗钱工作机制及金融机构的义务与职责，从而使全体员工从思想上认识到反洗钱工作的重要性。

一方面注重直观宣传。在金华中支及所辖各服务部职场悬挂“支持反洗钱工作，保护自身权益”的宣传横幅，在走廊张贴反洗钱宣传页和反洗钱宣传用语，并于柜面明显处摆放反洗钱宣传册展架，特设反洗钱咨询岗，直观地进行反洗钱知识宣传，增强客户的反洗钱意识，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。

另一方面注重实效宣传，鼓励和提倡公司员工和业务员在与客户的沟通交流过程中，主动向客户介绍反洗钱工作的重要性，并向客户提供反洗钱宣传材料等，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，同时通过公司的短信平台，向生命人寿金华中支的新老客户发送了“反洗钱宣传用语”和洗钱举报电话，共计4008条，以此普及反洗钱知识，进一步提升了群众对反洗钱工作的认识。

通过此次主题宣传活动，使我司员工更加明确反洗钱工作机制及金融机构的义务和职责，力争把好这“这一道防线”，更重要的是使反洗钱工作得以有效推广，使群众认识到洗钱是经济领域一种常见的犯罪现象，提高了参与者的法律意识，达到了较好地宣传的效果。

反洗钱岗位年度工作总结篇七

20xx年反^v^工作计划

组长：

成员：

在反^v^工作宣传工作中，首先是按照人民银行统一部署，按照人民银行规定的时间集中搞好宣传工作，发放宣传资料，悬挂宣传横幅标语，张贴宣传海报等。其次是对前来我支行办理业务的单位和个人通过讲解反^v^工作案例等方式进行宣传。

根据人民银行和总行的要求，在规定的时间内认真组织员工完成学习和培训工作，让员工懂得在工作中如何做好反^v^工作，怎样才能真正的把反^v^工作制度落到实处。提高全体员工反^v^工作水平和执行反^v^工作法律法规的自觉性。对于反^v^工作组织开展的情况，要及时总结经验，加强交

流,形成书面总结,上报总行。