

督导组反洗钱工作报告 反洗钱工作报告 告(优秀10篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，那么什么样的报告才是有效的呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

督导组反洗钱工作报告篇一

反洗钱对维护金融体系的稳健运行，维护社会公正和市场竞争，打击腐败等经济犯罪具有重大的意义。下面小编整理了关于反洗钱工作报告的范文，欢迎阅读参考。

根据穗商银发字[xx]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e*cel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。

根据*商银发字[20xx]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e*cel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。

一、注重领导，完善组织领导体系。

在社主任领导的高度重视下，结合我行实际，成立了反洗钱领导工作小组，由主任许正为组长，赵龙龙、代定军为成员，对反洗钱工作进行了系统安排，做到了行动有安排，安排有

落实，将反洗钱工作落到了实处。

二、注重培训学习，提高反洗钱工作认识。

我社仍将反洗钱“一法四令”等法律法规作为反洗钱业务培训的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组开展集中培训等形式的反洗钱业务培训，力图使每位员工都能够深刻地领会反洗钱的精神意义和宗旨。

三、搭建有风险等级划分平台，建立人工分析识别机制。

客户风险等级划分是金融机构履行客户身份识别义务的重要内容，它对有效防范洗钱和恐怖融资风险具有非常重要的作用。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。

反洗钱工作是一项长期而艰巨的工作，为保证此项工作正常有序开展，我社将继续强化组织领导，明确工作职责，确保我行反洗钱工作的顺利开展。

一、今年反洗钱工作开展情况

(一)组织机构建设方面

1、及时调整反洗钱工作领导小组。今年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。今年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。今年，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。

(二) 内控制度建设方面

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。

(三) 履行反洗钱义务方面

1、做好反洗钱可疑交易的报送。今年度，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，发现漳州市芫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20xx253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。今年3月，根

据人民银行福州中心支行《反洗钱调查通知》(福银调(20xx)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。

(四)反洗钱宣传、培训、检查方面

1、开展反洗钱宣传。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,分发反洗钱知识宣传材料1600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、16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。

2、加强反洗钱业务学习培训。今年9月3日,分行组织全辖相关人员参加省分行反洗钱工作视频会议。

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。

3、履行反洗钱法定义务,开展反洗钱检查。

(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16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16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。

二、明年反洗钱工作计划

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。

4、加强反洗钱的检查和指导。一是日常检查，依托业务部门，充分利用专业检查队伍，在进行业务检查中，把反洗钱的三大义务(客户身份识别制度、建立客户身份资料和交易记录保存制度、执行大额交易和可疑交易报告制度)，列入检查范畴，进行检查。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

督导组反洗钱工作报告篇二

一、加强组织领导，完善反洗钱管理制度。根据人民银行、总省行的有关制度，结合实际情况，成立了反洗钱领导小组，充分发挥反洗钱专业小组的作用，认真落实反洗钱相关制度规定和各项工作要求，确保相关反洗钱工作流程符合总行要求。

二、加强反洗钱合规管理。将客户身份识别资料保管、客户风险等级分类调整、尽职调查等反洗钱工作纳入全流程管理。加强反洗钱专业联动，将反洗钱职能嵌入业务流程，明确要点、规范操作。同时，完善客户风险分类的动态管理，强化风险客户的尽职调查，有效防范洗钱风险。

三、不断强化反洗钱集中处理工作。在全面实行反洗钱集中处理后，完善反洗钱业务集中处理岗位职责、操作流程，加强对集中处理人员业务培训，提高集中处理岗位员工对可疑交易的甄别能力，做好新系统试点上线工作。

四、组织做好可疑交易报送工作。该行反洗钱中心负责大额交易和可疑交易的报送工作，对可疑交易认真进行分析、识别，定期开展对反洗钱监控系统大额与可疑交易数据处理情况的监测，加强电子银行可疑交易的监测和控制，完善可疑交易监测，切实提高南充分行可疑交易报告质量。

五、加强反洗钱和反恐怖融资宣传培训。在配合当地人民银行做好反洗钱宣传工作的同时，各支行和各专业小组成员部门充分利用各种培训资源和渠道，把反洗钱培训及宣传工作纳入统一的业务培训中，切实提高员工的反洗钱风险意识。

六、认真开展反洗钱监督检查。在各支行、各专业小组牵头部门开展反洗钱监督检查的同时，反洗钱中心组织开展反洗钱专项检查 and 内控评价，将反洗钱工作同员工绩效考核挂钩，充分调动员工反洗钱工作积极性。

督导组反洗钱工作报告篇三

根据穗商银发字[20xx]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。

督导组反洗钱工作报告篇四

洗钱犯罪对各国的经济和金融秩序以及社会的稳定产生了极其不利的影响,同时危及世界的经济发展,反洗钱已经成为当今世界各国迫在眉睫的一项重要任务。本站小编为大家整理了一些反洗钱季度工作报告,希望对你有帮助!

一、注重领导，完善组织领导体系。

在社主任领导的高度重视下，结合我行实际，成立了反洗钱领导工作小组，由主任许正为组长，赵龙龙、代定军为成员，对反洗钱工作进行了系统安排，做到了行动有安排，安排有落实，将反洗钱工作落到了实处。

二、注重培训学习，提高反洗钱工作认识。

我社仍将反洗钱一法四令等法律法规作为反洗钱业务培训的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组开展集中培训等形式的反洗钱业务培训，力图使每位员工都能够深刻地领会反洗钱的精神意义和宗旨。

三、搭建有风险等级划分平台，建立人工分析识别机制。

客户风险等级划分是金融机构履行客户身份识别义务的重要内容，它对有效防范洗钱和恐怖融资风险具有非常重要的作用。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。

反洗钱工作是一项长期而艰巨的工作，为保证此项工作正常有序开展，我社将继续强化组织领导，明确工作职责，确保我行反洗钱工作的顺利开展。

根据穗商银发字[20xx]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。

根据《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法(人民银行令[20xx]3号)》、《金融机构反洗钱规定(人民银行令[20xx]1号)》、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法(人民银行令[20xx]2号)》xxxxxx市分行反洗钱管理实施细则》等有关文件精神。我行在开展反洗钱工作，建立起制度完善、机制健全、措施有力、控制有效、覆盖全面的反洗钱工作方面进行了大量的工作，并取得了一此成绩。为利于下来反洗钱工作顺利进行。现就我行20xx年第三季度的反洗钱工作进行总结。

一、我行反洗钱组织机构的建设情况。

为了确保反洗钱工作顺利进行和各项责任落到实处，我行建立了反洗钱组织机构，成立了支行反洗钱工作领导小组，由支行副行长xxx同志任反洗钱领导小组负责人，总会计任副组

长，各部门、各网点负责人为小组成员，负责对反洗钱工作进行指导和检查；在支行营业部设立反洗钱信息员岗位，负责对反洗钱工作汇总和报告；在每一个营业网点配备二名反洗钱工作人员，负责对反洗钱工作进行监控、统计和上报。反洗钱工作组每月采用邮件或坐谈的形式针对如何认真做好反洗钱监管工作进行学习和交流，通过学习和工作交流，进一步加强了支行反洗钱的监管工作。

二、我行反洗钱内控管理制度和责任制建设及落实情况。

我行建立了行之有效的反洗钱内控管理制度，制订了反洗钱管理实施细则，对每一笔业务都进行严格的监控和筛选，认真负责地做好信息收集工作，保证尽职调查数据的真实、准确和完整；此外还建立检查制度，每月对大额及可疑交易报告进行抽查，确保调查信息的真实准确，严防个别网点因责任心不强而发生少填、漏填、错填、误填等。对反洗钱交易漏报、错报、不报的要追究有关人员责任。支行通过全行集中、各网点早读等形式认真学习中国人民银行以及总、省行的金融制度，尤其是反洗钱的各種规定，让全行员工充分认识到反洗钱工作的重要性和必要性，并积极自觉地履行反洗钱内控制度，保证反洗钱规定的全面执行。

三、向人民银行和国家外汇管理部门报送可疑交易情况。

支行的反洗钱岗位对网点反洗钱人员报告上来的可疑交易进行汇总并上报人民银行及分行反洗钱部门。今年第三季度我行上报人行及分行反洗钱部门可疑交易共315户，3699笔，可疑交易金额82454.72万元，其中对公帐户70户，1169笔，金额35545.75万元；个人帐户245户，2530笔，金额46908.97万元。从今年第三季度上报可疑交易情况来看，我行的人民币可疑交易类型主要为“短期内累计一百万元以上的现金收付”、“集中转入分散转出”、“相同收付人之间频繁发生资金往来”，发生可疑交易的原因是由于某些行业资金收付数量及往来次数较多。但据我行掌握的客户信息以及对客户

资金来源、用途的追踪情况判断，这些可疑交易应属一般的资金往来，非洗钱行为。

四、客户尽职调查、帐户资料和交易记录保存等情况。

客户的帐户资料和交易记录由网点反洗钱人员进行记录和保存，并对可疑交易的客户进行跟进和尽职调查，弄清客户身份等信息以及客户资金来源、用途的合法性。

五、反洗钱培训情况。

支行成立反洗钱培训工作的领导小组，由支行副行长xxx同志任组长，成员包括综合部、营业部、业务部、科技部门人员，具体的培训工作由支行负责，制定培训计划，针对不同对象提供分层次的反洗钱培训。定期组织成员通过授课、讨论及录像的形式进行培训，并打印反洗钱资料发送给各培训成员，学习内容围绕《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》三项法规及工行总、省、行制定《关于做好反洗钱监控系统后续版本投产工作的通知》、《关于进一步加强反先钱工作的通知》、《关于中国工商银行新昌支行违反反洗钱规定事件的通报》。

六、各行自查、分行检查以及人民银行等监管部门抽查、处罚情况。支行对每季度所发生的业务进行自查，分行每月对支行的反洗钱业务进行专项检查，实行多方面的监督。至目前为止，经支行自查、分行和人民银行检查未发现对洗钱行为瞒报的情况。

七、依法协助、配合司法机关、行政执法机关打击洗钱活动情况。

在有关手续齐备的情况下，积极配合司法机关、行政执法机

关打击洗钱活动，坚决遏止违法犯罪资金及其收益在银行体系隐藏、清洗。

八、执行反洗钱保密义务情况。

全行员工根据《金融机构反洗钱规定》，严格执行保密义务，除了向有关部门报告外，无将反洗钱报告信息泄露给客户或其他人现象。

九、我行反洗钱存在问题、整改的措施及今后反洗钱工作安排。

支行个别网点对大额资金交易和可疑资金交易定义不够清楚，有些可疑资金交易在支行经过统计、筛选各网点每月上报的大额交易数据后，发现可疑资金交易才上报，造成可疑资金交易出现迟报的现象。

采取措施：通过发邮件组织各网点认真学习反洗钱的有关规定，并要求各网点反洗钱岗位人员认真履行职责，防止因责任心不强而发生迟报、漏报等现象。切实做好反洗钱的各项工作，防范金融风险，维护金融体系的稳定。在下来工作中，加强对反洗钱业务的学习，加强对反洗钱工作的检查和监督。

十、做好反洗钱工作对防范金融风险，维护金融体系的稳定具有重要的现实意义，反洗钱工作作为一项长期而艰巨的任务，我行将严格按照人民银行的有关要求，在全行范围内认真贯彻执行，确保我行各项业务稳健运行和国家资金安全。

督导组反洗钱工作报告篇五

洗钱犯罪是当前国际社会普遍关注的焦点和热点问题，反洗

钱已经成为当今世界各国迫在眉睫的一项重要任务，下面是本站小编给大家带来的反洗钱工作报告，欢迎阅读！

一、注重领导，完善组织领导体系

20xx年度因支行人事变动和工作要求，使支行原反洗钱工作领导小组成员发生了变动。为了能够顺利开展支行反洗钱工作，行领导对此也高度重视，立即召开会议讨论，并迅速成立以行长为组长的新的反洗钱工作领导小组，确保支行能够顺利的开展反洗钱工作。

二、注重学习，提高反洗钱工作认识

加强对反洗工作重要性的认识，我行认真组织学习总行《关于印发*银行反洗钱工作管理办法(201*年修订)的通知》和《关于印发*银行反洗钱管理系统操作规程(201*年修订)的通知》以及省分行《关于印发*银行**省分行反洗钱风险分类管理暂行办法的通知》。同时我们也充分认识到营业窗口时控制反洗钱的第一道屏障，强化对临柜人员的反洗钱培训至关重要：为此会计出纳部不定期的向临柜人员介绍洗钱的案例、危害，讲解可疑交易类型的识别和对照，认真收集各类反洗钱业务知识和学习人行的反洗钱规章制度(如：《关于印发金融机构反洗钱监督管理办法(试行)的通知》)，使临柜人员系统全面地掌握对可疑资金的识别和分析。通过对反洗钱知识的不断学习，不仅提高了我行员工的反洗钱意识，而且也有效防范了各类反洗钱犯罪活动。

三、制定专人，落实客户反洗钱风险等级评定

根据《*银行反洗钱客户风险等级评定管理办法》的通知的要求，我们设置了新建客户反洗钱风险等级评定表和原有客户反洗钱风险等级评定表。首先，由会计出纳部指定专人对客户进行初级评定，给出初评意见；然后，提交信贷部，由信贷部指定专人进行复评给出复评意见；最后，提交反洗钱工作领

导小组进行综合评定并给出综合评定意见。（“三严三实”专题教育总结汇报）

四、明确职责，制定反洗钱业务操作流程

为全面落实反洗钱工作职责，支行会计出纳部严格落实反洗钱工作ab角制度，由b角操作员完成交易补录、案例和客户评级调整等工作□a角操作员完成检查工作，确保及时发现和制止洗钱活动。同时会计出纳部又指定一名操作员按及做好**万元(含)以上的大额资金进出情况，加强对大额交易的监控力度，确保我行大额资金进出安全可靠。

五、注重实效，制定有关文件

为把反洗钱工作落实到实处，确保不走过场，支行专门出台有关文件《关于印发*银行*市支行反洗钱工作管理办法的通知》。由支行反洗钱工作领导小组作为全行反洗钱工作的领导机构，同时明确其他各部室的主要工作职责，将反洗钱工作的责任落实到每个部室，确保反洗钱工作落实到实处，也确保反洗钱工作的顺利进行。

六、履行职能，积极做好对外宣传

为积极响应当地人行与上级行的工作任务以及认真履行银行服务社会的职能，我们201*年7月份作为“金融知识宣传服务月”，通过电子显示屏滚动播放、发放宣传资料向社会公众宣传金融知识和洗钱的有关途径、方式及社会危害。同时我行于7月28日在营业大厅门口进行反洗钱宣传活动，向社会公众发放了《预防洗钱维护金融安全》、《反洗钱：构建经济金融安全网》、《学习贯彻中华人民共和国洗钱法预防监控洗钱活动》等资料，并向他们简单讲述了洗钱的基本概念、常用途径及其对社会公众带来的切身危害等。使他们进一步认识反洗钱的重要性，提高他们的自我保护意识和远离洗钱意识。

七、工作中存在的不足及今后工作要求

在反洗钱的工作中我们也存在一定的不足之处，比如临柜人员对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，对可疑交易的辨别能力也有待提高，这影响额我行反洗钱工作的发展。

今后，我行对反洗钱工作将做好以下几个方面：(1)加强反洗钱知识的培训工 作，不提升员工的反洗钱识别能力和处理能力；(2)不断完善反洗钱工作内控制度建设，确保反洗钱工作的深入开展；(3)继续深入开展反洗钱工作，加大反洗钱工作力度，杜绝洗钱活动的发生；(4)不断完善反洗钱内控制度，不断查找缺陷和漏洞，确保反洗钱工作无死角；(5)继续加强对大额资金进口的监测，并做好有关分析工作，防范非法洗钱活动；(6)继续做好反洗钱宣传工作，增强社会公众的反洗钱意识，提高自身保护意识以及揭发意识，共同维护金融安全。

共3页，当前第1页123

督导组反洗钱工作报告篇六

一、反洗钱工作基本情况

1、内控制度建设和执行情况：合众人寿枣庄中支于 20xx 年 1 月份成立了以中支总为组长，各部门负责人及关键岗位人员为成员的反洗钱领导小组，并设定中支各部门关键业务岗为反洗钱岗，指定运营部负责人负责反洗钱和反恐怖融资合规管理工作。为贯彻落实反洗钱法律法规，积极响应国家反洗钱号召，更好地预防洗钱活动，维护金融秩序，依法履行保险公司反洗钱义务，有效落实反洗钱工作，合众人寿枣庄中支自 20xx 年 1 月份开业以来，在总、分公司的指导下，不断完善本机构的内部控制制度[]20xx 年在承继以往内控制度的同时对内控办法进行进一步的修订完善，3 月份修定了

合于《众人寿保险股份有限公司反洗钱内部控制办法》。合众人寿枣庄中支于20xx年12月29日召开了由中支总召集的反洗钱年终工作总结会，在会上各反洗钱岗位及反洗钱管理部门负责人认真总结了20xx年反洗钱工作，并就各自职责制定了20xx年反洗钱工作计划。会上，中支总结各反洗钱职能部门的实际情况对20xx年的反洗钱工作提出了更高的要求并亲自部署了20xx年的反洗钱工作任务。20xx年我公司按照以往的惯例在1月15号之前印发了涵盖个险、银保、续期等全线业务在内的年度反洗钱工作计划和工作重点。按照公司往年的要求，我公司反洗钱管理部门于20xx年12月25日之前将20xx年度反洗钱工作形成书面总结报告，上报上级领导。20xx年我公司每季度都保证至少召开一次反洗钱小组例会。20xx年全年共召开反洗钱小组会议7次，均由中支总主持召集，会议内容包括工作总结、阶段计划、整改落实等，及时对工作中的新情况、新问题进行总结，交流并督促重点可疑交易报告、反洗钱信息调研等各项工作进度。20xx年我公司总部制定了《合众人寿保险股份有限公司分支机构反洗钱内部审计实施办法》加强对公司内部的审计管理，并于20xx年的7月份、12月份进行了两次反洗钱内部审计工作，对发现的问题及时整改，并于审计结束的5个工作日内形成书面总结报告。反洗钱工作是一项长期的工作，为了保证反洗钱工作的持续有效性，在反洗钱小组的领导下，不断修订、出台新的反洗钱内控制度，进一步健全完善全反洗钱内控制度，明确各部门、各岗位反洗钱职责和义务，将反洗钱工作作为日常工作的关键考核指标，反洗钱工作执行的好坏将直接与员工的薪资和晋升相挂钩，这样大大提高员工对反洗钱工作的积极性，提升了公司内部反洗钱的执行力度。

2、客户身份识别情况 本机构各业务部门均能够按照要求进行客户身份识别，在为客户办理规定的业务时，按照有关规定核对相关人员真实有效的身份证件或其他身份证明文件，了解客户及其交易目的、性质及实际控制客户的自然人、交

易的实际受益人;采取持续的客户身份识别措施,对于客户变更基本姓名等资料以及交易出现异常等情形严格按照要求,进行了重新识别;在日常业务当中,严格按照《合众人寿保险股份有限公司反洗钱客户风险等级划分标准》进行客户等级划分,对高风险客户或者高风险账户持有人,进行严格审核,并加强对其金融交易活动的监测分析。

3、客户身份资料和交易记录保存情况 我公司结合实际情况制定了《合众人寿保险股份有限公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存实施细则》,在各项业务关系或交易结束后,本着安全、准确、完整、保密的原则对客户身份资料和交易记录资料按照规定期限进行了妥善有效的保存。保存的客户身份资料包括记载客户身份信息身份证件以及反映保险公司开展客户身份识别工作的辅助身份证明资料;保存的交易记录包括每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及保险合同、业务凭证、单据、业务函件和其他相关资料。公司设立专人对业务档案资料及业务操作流程进行审核,操作每笔业务之前、之后都有资深人员及时审核,每笔业务审核无误后才能最终生效,这样确保了留存的客户身份资料以及交易记录所记载的信息务全面、准确。

4、大额交易和可疑交易报告情况 公司安排了专人负责报送反洗钱报表,并严格按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定,及时有效地向中国人民银行报送大额和可疑交易报告。为了加强对大额交易数据及可疑交易的审核过滤,公司制定了《合众人寿保险股份有限公司大额交易和可疑交易识别指导意见》,完善了大额交易和可疑交易录入及报送过程中的错误数据修改流程,并对发现的每笔大额交易和可疑交易进行严格筛查,进一步识别报告主体身份,对重点可疑交易组织反洗钱领导小组进行集体审核分析,并由公司稽核部门对大额交易和可疑交易报告进行严格审计。

5、反洗钱宣传培训工作情况 为了加强反洗钱宣传及培训力度,提高对反洗钱的重视度及执行力,年,我公司总部特制

定了《合众人寿保险股份有限公司 合规反洗钱宣传与培训管理制度》。20xx 年年初，支公司制定了 11 年度宣传培训计划，对保险代理人、全体内勤、重点员工的培训计划 都做了详细的 安排。本机构在 11 年度共组织反洗钱培训 7 次，其中全体内外勤员工 参加的培训 3 次，反洗钱岗位人员培训 4 次，并及时将新入司的员工 补入到培训班中。同时20xx 年 5 月份、11 月份分别对本单位下辖 的两个县区单位(滕州、薛城)外勤员工进行了两次反洗钱知识的重 点培训工作。培训结束前进行现场测试，当场公布成绩以此检测 员工 的知识掌握程度。这些培训，涵盖内容广泛，既有客 户身份识别、大额交易和可 疑交易报告、客户身份资料和交 易记录保存等核心反洗钱制度， 又有公司反洗钱内控制度的 内容。培训强调动态性和及时性，涵盖层 面广泛，培训方式 多样，既有网络培训、又有现场培训，又有有奖竞 赛。反 洗钱宣传方面，11 年各营销网点重新制作了展板、条幅、海 报，进行反洗钱宣传。xx 年 11 月份公司在中国人民银行的要 求下， 举行了大型的反洗钱宣传月活动，通过室内、室外的 宣传活动，大大提高了本单位的反洗钱宣传力度， 在一定范 围内起到了一定的宣传作 用，也使得外勤营销员更加深入地 了解反洗钱法等相关内容。

活动结束后认真进行分析总结，并整理留存相关影像图片、 宣传资料，并及时按照规定将相关报告及照片上报人民银行。 此外20xx 年 8 月组织全体内勤员工进行反洗钱考试，测试 成 绩纳入绩效考核。各部门各岗位反洗钱工作的完成情况 列入年终考核 指标体系中，按公司考核制度定期进行考核。 对于当年度违返反洗钱 制度的员工取消其年中、年底参加评 优、服务明星评选的资格;对于 违返制度而造成不良后果的， 年中、年底考核降一级评定。

二、反洗钱工作中存在的主要问题

1. 反洗钱培训计划需要做得更加全面、细致，培训内容涵盖

范围要广泛。11 年全体内勤培训基本上保证每季度培训一次，但外勤培训力度稍弱，还需进一步加强。

2. 员工反洗钱知识学习除了培训外，需要增加对自主学习的检查，应该定期或者不定期地对员工的学习情况进行抽查，检查形式可以多样，这样更能促进员工对反洗钱知识的掌握。

3. 反洗钱对外宣传力度稍弱，需要继续增加对外宣传的次数，最好能深入到城镇居民密集区，这样更能促进反洗钱宣传效果。

三、整改措施

次数，确保每季度至少培训一次；

2、除了定期举行反洗钱测试外，增加对员工不定期的反洗钱摸底测试，从而提高员工的自主学习意识。

3、在反洗钱外部宣传方面，加大对外宣传次数，合理的外部宣传计划，选定城镇居民密集区进行大范围的反洗钱宣传，宣传形式要多样，鼓动更多的群众参与到活动当中。

-5- 此外，为了更好做好反洗钱相关工作，在 20xx 年要更加注重对反洗钱的内部审计，增加检查次数，强化检查力度，从而使反洗钱工作真正做到实处。

督导组反洗钱工作报告篇七

一、注重领导，完善组织领导体系。

在社主任领导的高度重视下，结合我行实际，成立了反洗钱领导工作小组，由主任许正为组长，赵龙龙、代定军为成员，对反洗钱工作进行了系统安排，做到了行动有安排，安排有落实，将反洗钱工作落到了实处。

二、注重培训学习，提高反洗钱工作认识。

我社仍将反洗钱一法四令等法律法规作为反洗钱业务培训的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组开展集中培训等形式的反洗钱业务培训，力图使每位员工都能够深刻地领会反洗钱的精神意义和宗旨。

三、搭建有风险等级划分平台，建立人工分析识别机制。

客户风险等级划分是金融机构履行客户身份识别义务的重要内容，它对有效防范洗钱和恐怖融资风险具有非常重要的作用。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。

反洗钱工作是一项长期而艰巨的工作，为保证此项工作正常有序开展，我社将继续强化组织领导，明确工作职责，确保我行反洗钱工作的顺利开展。

督导组反洗钱工作报告篇八

自开展反洗钱工作以来□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《反洗钱法》，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《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》等相关法律法规规定和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银行员工对反洗钱工作的认识，切实履行反洗钱业务，进一步完善工作机制，强化对各项业务的监管，努力提高反洗钱工作水平。

一、精心构建完善领导组织体系，为做好反洗钱工作奠定基础。

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

二、整章建制，健全和完善内控机制，为反洗钱工作提供制度支持。

建立健全反洗钱的相关制度，一是制定并下发了《xx银行客户风险等级划分工作安排》《xx银行反洗钱业务制度汇编》。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，再到分支行反洗钱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，最大限度地提高反洗钱工作效率。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，将反洗钱工作系统化、制度化、可控化、规范化。

三、严格培训，加强学习，为反洗钱工作顺利开展提供人员保障。

为增强对反洗钱工作的认识和顺利开展xx银行从以下几方面着手进行：

1、深刻领悟反洗钱工作的重要性。提高管理人员特别是分支行会计主管的觉悟和反洗钱知识的积累，为反洗钱工作的顺

利开展，做好准备。

2、建立了支行反洗钱培训登记簿专门用于登记反洗钱内容的培训记录。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、熟悉反洗钱法等方面知识的机构人员安排到反洗钱工作岗位上来，从事反洗钱报告工作。

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，结合反洗钱工作，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，切实履行相应的反洗钱义务。

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洗钱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银行反洗钱工作在内部控制、客户身份识别、大额和可疑交易报告、交易记录保存、反洗钱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。

共3页，当前第3页123

督导组反洗钱工作报告篇九

反洗钱对维护金融体系的稳健运行，维护社会公正和市场竞争，打击腐败等经济犯罪具有重大的意义。本站小编为大家整理了一些个人反洗钱工作报告，希望对大家有用!

一、精心构建完善组织领导体系

我县联社为了做好反洗钱工作，成立了以联社副主任谢新录为组长，联社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小组办公室，领导全辖区信用社的反洗钱工作。同时，各社也成立了相应的领导机构，配备了专职人员负责此项工作，并确定了职能部门具体负责反洗钱工作，从而构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。

二、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。一方面我们注重中层干部、基层社主任及主办会计参加的反洗钱动员会，学习了人民银行精神及中国人民银行制定的《金融机构反洗钱规定》等反洗钱知识，提高了对反洗钱工作的认识。首先，联社充分认识到金融机构是控制洗钱的第一道屏障，要确保金融领域反洗钱工作措施得到全面落实，就必须充分发挥基层信用社“了解客户”的优势，提高其反洗钱的积极性和主动性。其次，强化了临柜人员反洗钱方面知识的培训。为确保切实履行好这项重要职责，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，三是通过与其他银行及公安部门的合作，强化了反洗钱意识，初步形成了一支反洗钱工作队伍。对反洗钱一线工作人员说明当前国内外反洗钱形势与任务的同时，了解反洗钱的操作技术与方法。四是认真选配工作人员。联社要求，各社应注意将一些文化程度较高、业务能力强、熟悉经济金融及法律等方面知识的安排到反洗钱工作岗位上来。各社均按要求认真选配人员，逐步充实反洗钱工作岗位。

三、从严把关加强对大额和可疑支付交易的监测

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。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。

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。

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。我联社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。

严格监管和控制公款私存现象。我联社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，以确保我联社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，经过我县信用联社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。

今年以来，我联社辖区内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。

四、建议

(一)加强领导，统一认识，充分认识反洗钱的重要性和必要性。

(二)完善反洗钱内控机制，建立健全相应的机构和制度。

(三)加强反洗钱一线工作人员的培训工作，提高反洗钱技能。

今后我们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。

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小组办公室，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20xx年反洗钱工作会议”，特邀xx市人民银行支付结算科xx科长、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20xx年我行反洗钱工作、安排布署我行20xx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。

反洗钱工作心得体会5篇反洗钱工作心得体会5篇二是夯实理论基础我行统一征订了《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)》、《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□20xx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20xx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。

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

反洗钱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，做好反洗钱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《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《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，。反洗钱认识得到了进一步强化，初步建立和完善了反洗钱内控制度，明确了内部反洗钱操作流程，基本上能按规定开展反洗钱日常工作。但由于反洗钱工作还处于起步阶段，按照《中华人民共和国反洗钱法》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，反洗钱工作缺乏力度。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

市支行的反洗钱组织机构仍未组建成立，致使目前反洗钱工作处于尴尬境地，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，原有的反洗钱管理措施也将随之改变和完善。但从目前情况看，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。

(三)客户身份识别制度落实不到位，反洗钱工作基础薄弱。从调查情况来看，一线工作人员在与客户建立业务关系时，莲山课件 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。

(四)一线员工反洗钱意识淡薄，思想认识上存在偏差。一是普遍认为洗钱活动仅仅发生在经济发达地区、大中城市，对于经济发展较为落后的小县城、欠发达地区，洗钱的可能性极小；二是基层行一线员工认为其网点大部分分散在乡镇，农牧民收入来源较为单一，不会有人把“黑钱”拿到偏远的农村去洗；三是认为偏远乡镇的居民对洗钱一无所知，即便开展反洗钱宣传，也没有任何效果。

(五)人员素质不高，反洗钱履职不到位。人员素质较低，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。

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，完善反洗钱工作体系。

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。

(二)完善内控制度建设。根据业务的实际情况，进一步完善反洗钱内控制度，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。

(三)加强落实客户身份识别制度。在与客户建立业务关系时，应认真核实并登记有效身份证件或身份证明文件，详实记录客户姓名、住址、职业、联系电话、清晰的有效身份证件复印件等。在为客户提供服务时，客户身份识别资料有变化的，要及时补充完善原有记录。要舍得投入，购买“居民身份证识别器”，验证身份证的真伪；购买复印机将客户有效身份证件或身份证明文件复印，并在“客户身份识别登记簿”上登记保存。严格执行《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》，对规定金额以上的现金存取业务、转账业务认真核对客户身份，并登记公民联网核查系统进行核查。

(四)加大培训力度，提升反洗钱队伍素质。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，尽快提高个金机构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。金融机构是反洗钱重要组成部分，基层行网点众多，加之体制因素的影响，很有可能成为犯罪分子进行洗钱的“温床”。因此，加强监督检查，进一步规范农行反洗钱操作行为非常重要。一是请基层人民银行指导和监督反洗钱工作。首先通过开展业务指导，使正确认识和理解反洗钱工作，不断完善反洗钱组织体系和内控制度，严格履行反洗钱义务；其次依法开展反洗钱现场检查，加大检查处罚力度，督促把反洗钱工作制度落到实处，严格规范反洗钱工作行为。二是金融机构内部自上而下要建立反洗钱定期不定期检查制度，督促辖区各支行，及时向反洗钱监测中心上报大额交易和可疑交易，有效落实反洗钱操作规程，认真履行金融机构反洗钱职责。根据央行的反洗钱报告，我们发现：中国反洗钱制度的漏洞仍然存在于银行，未来银行仍然面临着巨大的反洗钱压力。所以我们要切实加强反洗钱规章制度的执行力度，弥补银行在反洗钱执行情况过程中存在的几大漏洞。首先是客户身份识别制度。“了解客户制度”作为反洗钱的一项基础性工作，其执行效果的好坏直接关系到反洗钱后续工作的顺利开展。因此，强化反洗钱“了解客户制度”，成为当前反洗钱工作亟待解决的问题。当前，银行只能在柜台办理业务时向客户了解客户信息，但这种方式效果不尽人意。一是客户往往以属于公司秘密和个人隐私为由拒绝透露或提供相关信息；二是客户愿意提供，但无法核实该信息的真实性。有效证明文件种类较多，识别难度较大。目前我国的有效身份证件主要包括：居民身份证、临时身份证、户口簿、护照、军人及武装警察身份证件、港澳及中国台湾居民往来大陆通行证等。柜面人员在缺少有效识别手段的前提下，对于如此多的有效身份证件，很难识别其真伪，因此难以确保对客户身份的真实性、合法性

进行核实。建议尽快建立与人行、公安、工商、税务等政府管理部门的信息共享平台，及时获取企业、个人的相关资料，有效确认客户身份，准确核实客户资料，为识别洗钱犯罪活动提供真实的基础信息，为反洗钱工作及时、高效地开展提供有力的信息支持。

督导组反洗钱工作报告篇十

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

反洗钱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，做好反洗钱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《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《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，。反洗钱认识得到了进一步强化，初步建立和完善了反洗钱内控制度，明确了内部反洗钱操作流程，基本上能按规定开展反洗钱日常工作。但由于反洗钱工作还处于起步阶段，按照《中华人民共和国反洗钱法》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，反洗钱工作缺乏力度。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，部分县市支行的反洗钱组织机构仍未组建成立，致使目前反洗钱工

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，原有的反洗钱管理措施也将随之改变和完善。但从目前情况看，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。

(三)客户身份识别制度落实不到位，反洗钱工作基础薄弱。从调查情况来看，一线工作人员在与客户建立业务关系时，莲山课件 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。

(四)一线员工反洗钱意识淡薄，思想认识上存在偏差。一是普遍认为洗钱活动仅仅发生在经济发达地区、大中城市，对于经济发展较为落后的小县城、欠发达地区，洗钱的可能性极小；二是基层行一线员工认为其网点大部分分散在乡镇，农牧民收入来源较为单一，不会有人把“黑钱”拿到偏远的农村去洗；三是认为偏远乡镇的居民对洗钱一无所知，即便开展反洗钱宣传，也没有任何效果。

(五)人员素质不高，反洗钱履职不到位。人员素质较低，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。

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，完善反洗钱工作体系。

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。

(二)完善内控制度建设。根据业务的实际情况，进一步完善反洗钱内控制度，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。

(三)加强落实客户身份识别制度。在与客户建立业务关系时，应认真核实并登记有效身份证件或身份证明文件，详实记录客户姓名、住址、职业、联系电话、清晰的有效身份证件复印件等。在为客户提供服务时，客户身份识别资料有变化的，要及时补充完善原有记录。要舍得投入，购买“居民身份证识别器”，验证身份证的真伪；购买复印机将客户有效身份证件或身份证明文件复印，并在“客户身份识别登记簿”上登记保存。严格执行《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》，对规定金额以上的现金存取业务、转账业务认真核对客户身份，并登记公民联网核查系统进行核查。

(四)加大培训力度，提升反洗钱队伍素质。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,尽快提高个金机构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。金融机构是反洗钱重要组成部分,基层行网点众多,加之体制因素的影响,很有可能成为犯罪分子进行洗钱的“温床”。因此,加强监督检查,进一步规范农行反洗钱操作行为非常重要。一是请基层人民银行指导和监督反洗钱工作。首先通过开展业务指导,使正确认识和理解反洗钱工作,不断完善反洗钱组织体系和内控制度,严格履行反洗钱义务;其次依法开展反洗钱现场检查,加大检查处罚力度,督促把反洗钱工作制度落到实处,严格规范反洗钱工作行为。二是金融机构内部自上而下要建立反洗钱定期不定期检查制度,督促辖区各支行,及时向反洗钱监测中心上报大额交易和可疑交易,有效落实反洗钱操作规程,认真履行金融机构反洗钱职责。根据央行的反洗钱报告,我们发现:中国反洗钱制度的漏洞仍然存在于银行,未来银行仍然面临着巨大的反洗钱压力。所以我们要切实加强反洗钱规章制度的执行力度,弥补银行在反洗钱执行情况过程中存在的几大漏洞。首先是客户身份识别制度。“了解客户制度”作为反洗钱的一项基础性工作,其执行效果的好坏直接关系到反洗钱后续工作的顺利开展。因此,强化反洗钱“了解客户制度”,成为当前反洗钱工作亟待解决的问题。当前,银行只能在柜台办理业务时向客户了解客户信息,但这种方式效果不尽人意。一是客户往往以属于公司秘密和个人隐私为由拒绝透露或提供相关信息;二是客户愿意提供,但无法核实该信息的真实性。有效证明文件种类较多,识别难度较大。目前我国的有效身份证件主要包括:居民身份证、临时身份证、户口簿、护照、军人及武装警察身份证件、港澳及中国台湾居民往来大陆通行证等。柜面人员在缺少有效识别手段的前提下,对于如此多的有效身份证件,很难识别其真伪,因此难以确保对客户身份的真实性、合法性进行核实。建议尽快建立与人行、公安、工商、税务等政府管理部门的信息共享平台,及时获取企业、个人的相关资料,

有效确认客户身份，准确核实客户资料，为识别洗钱犯罪活动提供真实的基础信息，为反洗钱工作及时、高效地开展提供有力的信息支持。