

2023年反洗钱工作情况汇报 反洗钱工作报告(优秀5篇)

在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。报告帮助人们了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来看看吧。

反洗钱工作情况汇报 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。

(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

反洗钱工作情况汇报 反洗钱工作报告篇二

1. 随时留意库存情况与计划部门及市场部门做好沟通，在能

预估的范围之内做好备货。 2采购申请单的处理。采购申请单
的确认及审核。新的物料需要编码，其他部门申购东西，
未写申购单的要替其写申购单。3采购价格表的核对及输入。
订单处理。与供应商确认订单的明细及交货时间，并要求供
应商盖章回传。密切跟踪供应商的交货情况。

5. 采购订单情况的表格记录和归档保存。 6. 查收货物。仓库
亦可，务必留意板材是否有损。并与品质部门做好沟通，了
解板材的一般性品质问题。查看供应商交货明细，仓库未及
时入库的，催促仓库入库。如有品质问题，在品质部的协商
下退货给供应商。7. 与供应商的对账。（板材务必去仓库查
看入库情况，并扣除掉当月的品质扣款。）8. 与财务做好沟
通，配合财务督促供应商及时开发票。并做好到发票的记录。
9. 应付账款的处理。请款及相关工作。10. 与老供应商做好沟
通，在价格方面协商，降低成本。并收集备用供应商的信息，
积极与新的供应商联系，开发后备供应商，引进新的资
源。2011-10-13 采购部篇2：采购员日常工作心得总结 工作
有计划：在每一天结束前我会在头脑里打旋我什么事没完成，
明天的主要事情是什么，做个计划。很重要的，或事情较多，
我会记录下来，逐个或交*处理。学会主动与人沟通：经常与
车间，仓库，打样车间、品质的相关人员接触，这样便于自
己了解产品，跟踪需要，减少工作失误，提高工作效率。

对工作的难点重点要有总结：对工作中的难点，事后尽量做
个简短的书面总结便于自己以后总结经验。要求厂家处服务
处理事得交书面说明。

尽量做好工作总结：对所做的工作，每个月至少做个简短的
总结。从工作量、工作内容、完成事项，要事处理，问题解
决，工作失误，工作计划等方面做个简短的总结。

做好供应商的管理：尽量用条款有效的文件去约束牵制他们，
让他们能主动争取配合我们工作，及时解决问题，让其感受
有压力又有动力。

要持续对订单的跟踪：工作要有责任心，要严谨，要主动出击，不要寄希望于供应商肯定没有问题，要及时做好跟催工作，要分析供应商的每一次看似合理的理由，是否隐藏着丝丝供货风险或其它东西。要做好记录，便于查询和统计，及配合相关部门做好工作。

问题处理：反应要快，汇报要及时、处理问题要敏捷果断，要有自己较好的处理建议提供，并能与供应商做个合适的谈判结论。

职业习惯：要让自己有一个好的职业习惯，有成本概念，有利润思维，有风险意识、有统筹能力、有交流沟通好习惯。这些都有助于自己向一个更优秀的采购靠近，做一名真正优秀的采购员。

采购员，在进行业务联系时，打业务电话的要点。

- 1、想好打电话的目的是什么？是询价、是讲价、是订价、是分析市场变化等。
- 2、组织好自身谈话内容的概要，做到谈话流畅，语言丰富，用语专业，亲切自然大方，热情大度。
- 3、对供应商所销售的这个品种及其它供应商（同种产品）的信息要了解，以此好回应对方的谈话。
- 4、要记住对方所销售这个品种现在的大约价格，及你上次所订购价格，或上次你报给对方你购的价格及你虚拟报给对方的价格。
- 5、在关心业务的同时，不妨多给予客户出了业务关心外，工作身体等也做个善意问候。

1、证实信息的准确性。具体就是去询问你所掌握的所有供此

货的供应商，给他们以沟通方式的形式告知对方别人给你报价，如何如何的合适，价格降了。看他们的反应。

2、以订货的形式，强压价谈价，查知真实情况。如果真降了，没有不想有货不做点降价表示出货的商人。

3、找寻此物料的前生原材料，从网上，从前生原材料的商家去查实是否有降。

4、证实物料价格真是降了。就得做到要这些天勤询价，讲价，了解行情走势，做到需货时能购到最低的价格。

5、如果你暂时不需要这种物料，你也千万别放松警惕，有很多时候会出现在降价期间你没购进价格又因某些原因而回升哟！你做采购的要是错过这种时机购货那就是你的失责。采购应该有觉察物料降中见涨的征兆。

7、越是降价时期采购员应该更有信心购得更低的价格。越是降价，越要讲价还价，压价力度要加大，这时你完全可以这样规劝你的供应商：今天你这个价格不卖给我，别人先做了，说不定过两三天你的物料还没找到出路，价格比这个降得更低。没有不心动的。

常用物料涨价如何购买？

1、你打电话给供应商了解情况，供应商表现出惜售的状态。

2、有经常给你打电话询订单的供应商家（有长期业务的商家具有代表性）。近段时间变得在你的电话铃声中消失了。

3、你要订单，不是价格没给到位，对方对你的需货量打折的情况下。

4、你供应商对你大叫前生原材料涨得很多，或有什么意外情

况，导致某一种市场走俏的原材料不能生产，或减少。等很多情况下，可能物料要涨价的局势比较大，你作为一名采购员就是密切关心行情动态了。证明有涨，要做好如下准备工作。

1、分析现在行情涨，是你公司用量的淡季还是旺季，淡季有用就行，不给生产断货，旺季就得确保此时的低成本购进。

2、分析出涨价的具体原因：这种涨势会不会导致求大于供，有没有人为炒作，就是前生原材料紧张，能紧张多久。还波及的范围有多大，受不受国际因素的影响，与石油，人民币的兑付等问题关联有多大等到。

3、只有从根本找准的涨势的原因，才能对症下药。

4、信息肯定是知道得越早越好，当然你能下手得越早也越好，你完全可能在有所觉察的情况下，先与信息不好，或对你公司合作很好的客户手中购上一担货。这时你可以称你公司的用量加大，什么的，以能购得多点好，最好是价格不涨，或稍有表示。抓住时机，涨价时有时是需要分秒必争的。

5、涨价要沉得住气，不要一听供应要调价，马上就不知所措，或者说有的紧跟其上。要灵活运用，多家订购，越俏的货，越不能在一家做，万一供应商因为特别的原因推辞送货，或不送，到时急得人是你，卖了高价赚钱的是供应商。

一、调研目的目前，控股公司下属二级公司中涉及采购管理业务的有淮海建工、路桥公司、市政公司、置业公司、淮海建设集团和酒店公司等6家公司，每一个公司因业务特点不同，采购工作内容和制度流程也各有特点。

为全面了解有关二级公司采购部门机构建设、人员岗位安排、内部管理、供应商管理等情况，掌握相关公司的采购管理全貌，针对发现的问题予以改进，以控股公司为主导制定统一

规范的采购管理制度及供应商管理制度，建立完善的采购人员考核制度，达到整合资源、节约成本、提高工作效率的目的，以便为企业长期稳定的发展打下更加坚实的基础。

二、调研时间、地点、方法

进行调研。

调研地点：淮海建工、路桥公司、市政公司、置业公司、淮海建设公司会

议室，对酒店公司的调研在北京总部会议室

调研方法：现场调研、远程视频会议

三、二级公司采购管理现状

（一）淮海建工

上工作。目前，采购工作以现场采购和议价采购的方式完成，未采取过招标采购的方式，据经理王贞华介绍，由于项目业主方的进度压力和部分地材的区域性限制，主要材料来源为项目本地，部分苗木从南方进货。

在供应商的开发和管理方面，采购管理部已经建立起供应商信息档案，并定期更新，对供应商的准入标准也有资格和条件上的要求。

采购管理部比较重视员工综合能力培养工作，工作职责不按专业划分，而是根据工作量，这样就需要一人多能，经理在日常工作中给予员工一定的指导、帮带，以提高部门人员综合工作能力。内部正在建立新的招采管理制度，预计3月底完成初稿报控股审批。

由于目前采购金额较小，没有达到通过oa提交控股审批的标

准，所以，公文流转仍以纸质为主，合同会签与审批都由相应负责人签字。

建议控股公司招采部建立起统一的供方资源库，以便各二级公司能够资源共享，拓展采购渠道。待下一步业务量增加，将对部分材料集采或充分利用公司优质供应商资源以降低采购成本。

（二）路桥公司、市政公司

在调研的过程中，了解到两个公司在业务上的相似度较高，主要都是桩基工程，均是设置了机械物资部，承担着对项目上的大型机械物资保养、维护和日常零星采购的管理工作。路桥公司现有采购管理人员3名，市政公司有管理人员3名，仓库管理人员1名。

由于两家公司的现场机械物资专业性强、型号不统

一、保养频率较高、更换零配件型号没有预见性，所以一直以来没有进行过招标采购工作，只是有针对性的开发了一些大型的工程机械企业的配件代理商。由于是卖方市场，所以议价余地很小，另有一部分采购是日常劳保用品，有项目上的后勤管理人员完成，每10天提交一次台账，机械物资管理人员结合经验判断损耗情况。内部管理方面，两个公司都有管理制度和内部流程文件，人员结构比较稳定，有内部定期的工作汇报机制，在业务量不大的前提下，采购人员定期到市场上了解物资价格，熟悉货源情况，但因采购需求限制，还没有形成比较成规模的供应商体系。

（三）置业公司

目前在几个二级公司中采购业务量最大，涉及开发全过程，现有招采管理人员5人，分为土建专业、安装专业、园林专业和综合类，直接管理下属项目公司，采购管理有比较完善的

流程制度，贯彻执行的相对较好，能够按照公司的采购管理规定进行采购工作，之前进行的招标都属于邀请招标，在公司内部网络进行过小规模内部公开招标，起到一些辅助作用，各个标段分别进行招标。

目前，置业公司对供应商有比较正规的考察和评估制度，对于合作过的供应商进行评价后给予下次投标免于考核的优惠条件，但突出的问题是同类别需求反复招标，一些前期没有中标的供应商怀疑招标的公平公正性，不愿参加后期招标，导致后期招标供应商较少，竞争性不足，而且卖招标文件的时间安排较短，一些后了解到招标需求的供应商错过时机。通过与置业公司人员沟通，他们建议能够与其他二级公司共享各自拥有的供应商资源以便降低成本，建议公司优化简化审批环节，缩短审批流程时间，以免影响整体进度。

（四）淮海建设集团

公司设机械物资部，现有管理人员4人，目前只有万达广场一个项目在建，由于公司是二级资质，很多工程不能独立进行承包，所以业务量还较少，公司成立时间较短，工程都是分包的方式操作。

公司现在有较完善的机械物资管理制度、人员岗位管理制度和现场台账管理制度，之前很少涉及大批物资采购，主要是沙子、石子等地材，由于地域性和采购量较小的特点，所以都是议价采购，大批材料都由甲供，对于现场物资的管理和使用损耗，有着较为丰富的管理经验和一套完整的理念，刘经理介绍，以后随着公司项目的增多，会逐步建立起供应商管理体系，并开发长期合作的供应商。将来可能出现的一个问题是由于工程地点不同，很难在一个地点选好供应商后再带到下一个项目继续合作，而且进度与需求都以甲方为主导，加上考虑资金成本问题，很难实现建立本地化合作运营的供应机制。

建议能否考虑施工企业特点，适当提高项目上审批金额的权利。

（五）酒店公司

公司于2013年成立，设置招标采购部，现有2名专职采购，人员，其中一人将于5月份正式调配到门店任店长助理。门店不配备专职采购人员，由店长或店长助理兼职采购工作。公司采购包括工程采购和日常运营物资采购，由于现阶段工程采购不多，主要进行易耗品和日常运营物资采购。2013年7月份陆续整理制定了招采管理制度，9月份正式实施。为了让新开门店自行采购时有一定的参考标准，制定了物品采购清册，物品采购清册除采购产品的种类名称外还有参照价格、规格标准等。

1、减少流程审批环节，缩短审批时间提高效率；

2、对于采购方式的确定，建议不要一刀切的，既不严格按金额也不按物资类型划分哪些一定招哪些一定不招，而是在立项阶段由申请人提出采购方式。

四、存在的主要问题

3、在项目计划阶段，没有进行供应商资源的市场调查，没有注重长期供应商关系管理，没有明确的供应商合作机制，例如个别招标导致积极报名人数寥寥，甚至达不到招标最低要求的3家，最终只能采用被动的2家议价方式确定采购，导致1100多万元的合同2家报价仅有万分之1.579的差距。

4、没有把采购管理上升到战略性高度，采购策略与合作伙伴的选择评估应作为企业整体战略中的一部分；分散采购忽略了整体利益的最大化，忽略了资源的最优化配置等。

5、缺乏有效的工具和信息平台对采购进行跟踪、评估、分析；

时光荏苒，转瞬即逝。2014年已经接近尾声，首先感谢这一年来公司领导对我的培养以及各部门领导对我工作的大力支持和帮助，同时也感谢部门的各位领导及同事在工作和生活中都给予了我足够的宽容、支持和帮助。

进入采购部已经快一年了，这段时间里我学会了很多，不管是在工作上还是在思想上都有了进一步的提高，重要的一点是懂得了在开展工作之前做好个人计划，有主次先后及时完成各项任务。

回首自己在采购部的工作，有过很多曲折，工作中出现了不少失

误也取得不少进步，下面我将这一年的工作总结汇报如下：

（一）、主要工作与业绩

1、部门的日常工作 （1）能够独立完成部分重点原料情况统计表、核心原料采购计划表数据的统计和每天、每周最低库存量报表的填写、数据的核对及汇总整理。

（3）每日原料采购单的录入及审核

（5）对每月签订的合同进行整理、登记、归档、保管

2、进一步加强对供应商的管理 2014年采购部进一步加强对供应商管理，对每一位供应商的最新的资质进行了收集及保管。本着对每位供应商负责的态度，制定了《供应商评定及风险识别评价记录表》并对其进行分类登记，确保了每一个供应商资料不会流失。同时也利于采供对供应商信息的掌握，从而进一步扩大了市场信息空间。建立了合格供方名录，在进行报价之前，对供方进行评价和分析，合格者才能进入合格供方名录。

3、逐步加强对信息的管理 要想降低企业采购成本就得建立完善、真实和有效的信息数据库，不仅要每天查看《中国行业饲料信息网》而且要多方面多渠道了解关注原料的价格，进而把企业收集到的有用信息与企业内部信息进行整合分析。

（二）、2015年将具体从以下几方面予以改进

- 1、对原料知识比较欠缺
- 2、与其他部门沟通较少
- 3、应不定期的巡查一下库房
- 4、不能及时掌握原料剩余情况
- 5、供应商资质的收集不全面
- 6、应变能力不强，缺乏沟通技巧，与其他部门的协调不是很好
- 7、原料采购单录入时因粗心而有录错现象，还需提高工作质量和效率

（三）在以后工作中需要继续努力的几点

烈的责任感和百分之百的信心来开拓自己的工作领域。

2、还要从最基本上打好基础，要多多熟悉公司产品，采购产品各个生产环节的了解，可以明白将要采购的原材料、半成品等在产品中所担当的角色，从而对其品质要求与对应的数量需求知晓。在熟悉要采购的产品同时，顺便也要对公司各个部门及其工作做好进一步的了解。不但要了解所购品市场行情时刻掌握影响采购品的价格波动情况，提前做好准备。还要做好有效的控制采购库存。避免停转产的风险及积压物资的风险，无形中控制自己企业的采购费用。此外采购流程

中最主要的优化控制及分类分批采购合同台账要做好，并维护好供应商信息这一点也尤为重要。

3、签约订货后要积极跟催，保证按时或提前交货。货物到公司后协调安排好卸货入库事宜。万一后期出现质量问题要积极处理反馈。

以上是我在采购部2014年年度工作总结，俗话说：“点点滴滴，造就不凡”，不要问你要从公司那里得到什么，而是要问我们能给公司带来些什么。在以后的工作中，不管工作是困难重重还是多彩多姿，我都会不断积累经验，与各位同事一起“勤奋严谨，协作创新”努力提高自身文化素质和各种工作技能，为公司在新年度的工作中再上新台阶、更上一层楼贡献出自己的力量。

采购部：吴静蕾

时间总是在悄无声息中流逝，2012年已画上一个圆满句号。真的很感谢时代给我提供磨练自己的机会，更感谢公司长久以来对我的信任和栽培！回顾2012年我们大家一起共同经历了风风雨雨，酸甜苦辣，我发现我真的发现我长大了成熟了。在总监和总经理的指导下，做事不在像以前那么稚嫩比以前稳重了很多，能和公司一起成长，我感到很自豪！

一直遵循的不二法则。我们公司虽不是很大，但我喜欢这样的工作环境，喜欢和公司一起成长，希望能够通过我们大家一起努力看着公司一天天壮大，我感到很荣幸和自豪！

一、在2012年采购主管工作总结： 1. 工作中，尊敬领导，团结同事，能正确处理好与领导同事之间的关系，保持良好的沟通。充分发挥岗位职能，不断改进工作方法，提高工作效率，较好地完成了各项工作任务，保证货如期出货，满足门店要求，协助销售工作。2. 与各供应商建立良好关系，顺利将货物如期跟催到位，保证门店正常销售。3. 以最低的价格购

买最好的产品，并根据市场行情降低单价减少成本。4. 由于资金周转问题，尽力与厂商协调实销实结或月结。5. 下单跟单正确率达80%。

二、不足方面

采购主管方面：

总结：虽然工作忙碌，自己也在逐步的进入角色，但工作中也有许多

不足及无法解决的问题。工作中还不能充分做到精益求精，严谨细致，个人的沟通能力和独立解决问题的能力还远远不够。面对无法解决的问题，比较被动。这一方面需要我以后更加的不断努力工作，积累经验。另一方面还需公司领导给予帮助才能解决。在今后的工作中，我会清醒看到自身存在的问题和薄弱环节，加强学习，不断的改进，增强与各部门的沟通学习，多请示、多交流、多动脑。在工作中学习，在学习中工作，不断在实践中增长知识才干，发扬吃苦耐劳，知难而进，积极进取的工作作风。

反洗钱工作情况汇报 反洗钱工作报告篇三

大家好！

首先祝贺xx学院xx类学生会20xx-20xx学年第一次全体大会暨总结表彰会胜利召开。在此，请允许我代表xx类学生会主席团、学生会全体干部以及部员，向各位领导、各位来宾表示衷心的感谢！感谢各位领导老师对本次会议的召开给予的极大关注和悉心指导，感谢各位来宾百忙之中抽出时间出席本次大会，谢谢大家！

光阴流转，岁月匆匆，在这个美丽的秋天，我们迎来了xx类学生会本学期第一次全体大会。与以往大会不同的是，我们

学生会迎来了一批新的面孔，注入了一股新的血液，凝聚了一团新的力量。我们仿佛看到了大类学生会的崭新未来和蓬勃希望。在过去的半年里，大类学生会全体成员团结一心，同甘苦、共喜悲，在院党委的间接领导下，在院团委的间接指导下，管理工商类学生会秉承着北京联合大学“学以致用”的校训和学生会“全心全意为学生群体服务，做好师生联系纽带角色”的宗旨，坚持“团结奉献、厚德载物”的会训以及“踏实、团结、高效、创新”的工作作风，得到了学院各级领导的充分肯定和广大同学的高度赞赏。回首过去，我们无比骄傲；面对未来，我们重任在肩。在此，我将这份承载着汗水与激情，青春与梦想，希望与寄托、感慨与回味的述职报告和大家分享，希望我们能共同回味自己的过去，展望自己的未来。

现在，我受管理工商类学生会主席团的委托向大会做工作报告，请各位代表予以审议。报告的题目《团结奋进、凝聚力量，为品牌学生会贡献青春智慧》。我的报告分两部分：一是对过去半年工作的回顾，二是对本学期工作展望。

第一部分 工作回顾

一、工作思路总结：

任职期间，我会在院团委的间接指导下，在大类团总支书许xx老师的直接指导下，紧密围绕学院“以人才培养目标为核心”的工作中心，努力实践“三个代表”重要思想，积极响应共铸“中国梦”的号召，以服务同学为根本宗旨，切实开展各项工作，努力实现同学的“自我服务、自我教育和自我管理”。逐步适应时代特点，改进工作方法，在工作中将形成了“一个基本、两点结合、三大建设”的鲜明特点。

1、“一个基本”是指以常规工作为基本。

学生会坚持“以常规工作为基本”的工作思路。这个基本工

作分为两个方向：一是把学校学院的政策活动和相关工作通知转达给同学，二是把同学的反馈建议和意见搜集整理向上反映。

我会致力于进一步加强院系与同学之间的联系沟通，反映同学呼声，代表同学权益。具体渠道如：班长支书例会；学生会主席团、干部例会；定期座谈会；设立专门针对学生的意见簿和建议箱；建立学生干部值班制度、文件邮件收发管理制度，及时有效处理各种问题，增强并重视学生反映问题。

2、“两点结合”即学生会的工作要“结合重点工作”和“结合时事特点”

第一：“结合重点工作”指学生会的工作要围绕学院的重点工作来开展，有全局意识。上半年，我院把“运动会”、“科技活动”、“学风建设”等作为学院的重点工作，大类学生会积极配合学院各项重点工作，不断加强学生自我管理教育的功能，得到了院系的肯定。

第二：“结合时事特点”是指学生会的工作要紧紧密结合时事背景，要审时度势地开展活动。在过去半年里大类学生会努力提高学生干部政治水平，关心国计民生，关注社会发展动态，贯彻各种大政方针，把握学生主流，引导学生素质发展，努力成为宣传者、实践者、推动者。比如为响应北京市委发出的“走下网络、走出宿舍、走向操场”的号召，我会举办了“篮球赛”等一系列文体活动，取得了良好的效果。

3、“三大建设”是我会工作创新的三个亮点，即“制度建设、文化建设、干部建设”三大建设。

第一：制度建设。经过半年多时间的摸索，大类学生会形成了一整套自己的制度体系。如：干部分管对接制度、学生干部量化考核制度、学生会活动办理流程制度、办公室值班制度、学生会财务用度流程制度、学生会例会和汇报制度等。

学生会还形成了以主席团为核心，（主席团成员对接团委科协青协等组织并分管各部）办公室、组织部、学习部、文体部、生活部、女生部、新闻部、外联部八个部门各司其职、团结协作的运营制度。

第二：文化建设。为实现打造品牌学生会的目标、保证学生会的可持续发展，形成自己的文化是十分必要的。为此，我会在文化建设方面进行了三大工程建设，分别是：“会徽形象工程”、“新闻宣传工程”、“青春活动工程”。在“会徽形象工程”中，我会征集和设计了自己的学生会会徽、胸牌、会服，并进行了学生干部语言、作风等基本形象培训。“新闻宣传工程”由我会新闻部主抓，在微信公众平台建设上及时推送我会活动信息和服务信息，并积极与团委、学工办以及各系、社团平台互动，共同为大类同学服务。在“青春活动工程”中我会面向内部进行了“重生仪式”、“十渡之旅”等团队建设活动，面向外部进行了“清华联谊”、“你是人间四月天系列文体活动”“支持星星雨义卖”。

第三：学生干部队伍建设。“学生干部队伍干部建设”是学生会的又一大职能，我会把干部的培养工作作为必不可少的一项要求，是培养干部的练兵场，为同学们提供锻炼自我、完善自我的舞台。

二、具体工作总结：

1、办公室：

1 学生会办公室值班制度及值班安排

1 “班服设计赛”(20xx.4)

1 公益劳动成绩录入

1 学生会各项会议会场布置和签到工作

1 收发各项工作电子、纸质文件资料;

1 学生会内部档案留存与管理

2、学习部:

1 “为你写诗” 情诗大赛(20xx.5.21)

1 “专业分流交流会”、期中学位座谈会、“期末考试动员会”(20xx.6.3)

1 公益劳动成绩录入

1 “上好第一堂课”

1 大类学风督促、考勤工作

1 学期奖学金评定和评奖评优工作

1 “征文活动”、“英语演讲赛”、“科技竞赛”等系列竞赛

1 英语四六级讲座

3、文体部:

1 策划和组织“十渡之旅团队建设”青春活动(20xx.5.7)

1 协助院体育部积极搞好运动会运动员报名等活动

4、女生部:

1 “如何做一个有魅力的女生”专题讲座(20xx.3.29)

1 “清华之旅” 与清华关注女性发展协会联谊(20xx.4.10)

1 “服饰搭配” 专题讲座(20xx.4.26)

1 “影视剧配音大赛”(20xx.5.14)

1 “唯美相片集” 活动(20xx.5)

5、新闻部：

1 微信公众平台建设(20xx.3.23—至今)

1 “光盘行动” 采编和宣传(20xx)

1 学生会各项活动采访报道，新闻稿撰写

1 校园经典电影展播

1 “微电影” 活动倡导

6、外联部：

1 海天考研讲座(20xx.4.14)

1 会计apec讲座(20xx.6.2)

1 篮球赛开场舞赞助(20xx.4.28)

7、组织部：

1 学习雷锋精神主题团日活动

1 “我的班级我的家” 主题团日活动

1 “几度夕阳红” 青老华尔兹活动

1 优团优干评选工作(20xx.4)

1 团员档案整理及团费相关

1 “杜绝舌尖上的浪费” 主题团日活动

1 参与党支部红色1+1活动(20xx.6)

1 大类学生会干部部员量化考核及个人工作报告总结整理

8、生活部：

1 餐厅义务劳动安排、公益劳动安排、心理危机排查相关工作

1 寒暑假留宿统计、新生住宿、宿舍安全文化建设等工作

1 公交卡、学生证、火车磁条相关工作

1 “果蔬拼盘大赛”(20xx.5.23)

1 军训小贴士(20xx.9.10)[]安全教育日

1 副补不成功银行卡号修改统计

1 助学贷款、贫困生、助学金、生源地贷款、农转非统计相关

1 宿舍长大会(20xx.5.22)[]学生住宿信息及意见反馈

1 学生会后勤工作如物品采购和账务管理

9、其他：

1 学生会重生仪式(20xx.3.24)

1 团体操的组织、运动会相关工作的积极组织配合

第二部分 工作展望

1. 由学生会主席团和组织部牵头，以系列活动、主要节日、重大事件为载体，以讲座、专题演讲比赛的形式进行学生干部的思想道德建设。

2. 由组织部牵头组建学生会社会实践/志愿服务队伍，积极开展校内校外志愿活动。

由学习部牵头，搜集优秀科技论文资料，以讲座、交流会形式组织学生会成员进行科技交流，培养学生成员科技创新能力。以创新大赛为契机，营造科研氛围，发动和鼓励大类学生积极参与各类竞赛。

三、维护校园秩序，倡导文明风气，推动系风、学风建设。
具体形式：

1. 由主席团、学习部牵头，做好11月上旬的“大类学风分析报告大会”。全力营造“敦品励学、勤思敏行”的优良学风。

2. 学生会生活部继续从学生日常生活习惯抓起，以大类宿舍长会等形式号召寝室文明、注意寝室安全。

3. 学习部纪律组严查考勤，杜绝“假全勤”现象，抓好新生早晚自习。期中期末考试期间坚持开展“诚信考试”的宣传。

四、从广大同学的需要出发，树立高品味的校园文化理念，打造富有大类特色的文体活动。

1. 由文体部牵头，响应院团委“全方位、全天候。全覆盖”

的活动号召，各部门组织将开展形式多样、内容丰富，适合学生特点的文体活动。以各项活动为平台，注重对新成员能力的锻炼。（每周三由各部轮流举办活动，其他时间自行安排，做好汇报工作）

2. 由主席团、文体部牵头，发动广大学生会新成员，办好管理学院20xx年元旦晚会。

3. 主席团、文体部、生活部、女生部、学习部牵头，开展“新生引航工程”打造成长成才的导航工程；积极开展大类学生会团队建设工作。同时，搭建新老生交流会这一平台，交流经验，树立信心；组织理想成才报告会，发挥榜样作用，进行自我教育。

4. 支持外联部工作，加强学生会同校内校外社团组织等的联系。

五、做好新老成员交接工作，于12月底1月初完成学生会换届工作。

1、抓住学院学生干部培养机遇，主席团以及各部部长拟写人才培养计划，明确本部门职责，乘势而上，不断完善和加强各部门组织队伍建设，提升学生干部为学生服务的水平。使学生工作更加明确化、规范化、系统化和专业化，打造一支务实、高效、奉献、好学、创新的高素质学生干部队伍，提升学生干部为学生服务的水平，为打造品牌学生会的目标不断奋斗。

2、启动学生会历史建设工程，由新闻部、办公室主抓，积极进行新老部员采访，信息留档工作、注重学生会工作活动中图文资料、影视资料的留存。

3、启动大类学生会顾问团工作，确保大类学生会优秀老干部发挥在大类的余热，指导和促进我会的长远、高质、高速发

展。

4、建立大类学生会工作督查小组，保证工作高效高质完成，力求使我们的工作制度化、高效化、透明化。

各位成员们，让我们一起团结大类学生，强化“三自”功能，发挥桥梁和纽带作用，在服务中抓管理，在创新中求和谐，努力秉承“勤学、修德、明辨、笃实”的理念，弘扬“志存高远，自强不息”的精神，为促进我会又好又快发展而奋斗。

最后，我谨代表管理工商类学生会主席团，向一直以来支持和关注大类学生会发展的各位领导老师、各位嘉宾，致以诚挚的敬意！向为大类学生会工作付出辛勤劳动的全体会员表示衷心的感谢！峥嵘岁月，我们曾经走过；钟灵敏秀，我们继往开来；回首过去，我们众志成城；展望未来，我们满怀期待！明天，学生会的工作充满了新的机遇，同时也面临了新的挑战。让我们在学生会主席团的带领下，解放思想，与时俱进，开拓创新，实事求是，为打造品牌学生会而不懈努力！我的报告到此结束！谢谢大家！

反洗钱工作情况汇报 反洗钱工作报告篇四

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

反洗钱工作情况汇报 反洗钱工作报告篇五

回顾20__上半年，团委学生会在我院党委的正确领导下，在院团委的悉心指导下，在全院广大同学的支持与配合下，团结拼搏，锐意进取，开拓创新，在学院发展和建设的道路上取得了显著的成绩。以“从学生中来，为学生服务”为宗旨，使学生会组织成为同学之家以及提高自己能力的地方。

一、加强学生会建设，注重思想教育。

本届学生会着力加强学生会文化建设，一方面通过开展全体干部大会、工作经验交流会、学生会内部素质拓展等活动，促进了彼此的交流与沟通，增强了学生会的号召力、凝聚力、向心力。同时不断加强自身建设，加大对学生干部的培养力度，形成了一套科学合理的学生干部培养体系，把学生会建设成为一个汇集全院优秀青年和精英的摇篮，干部队伍逐步精英化。

二、工作经验教训总结。

1准确定位，切实把服务于学校学院的全面发展，将服务于广大同学的成长成才作为开展各项工作的根本出发点和落脚点。

2团委学生会作为一个先进的学生组织，是同学的团体，我们的工作要始终围绕“坚持不懈的贴近同学，全面有效的发展同学，始终不渝的代表同学，尽心竭力的服务同学”这一原则来开展。

3使学生干部能力和学习成绩达到双赢的要求有待进一步加强和提高。对于绝大多数学生干部来说，出色的工作能力和优异的学习成绩似乎是一对矛盾体，但对于学生干部的身份来说，要求其一定要在工作能力和学习成绩两方面达到和谐统一才能够适应新时期的学生会工作。

三、文娱活动，精彩纷呈。

我院开展了“三下乡”之节能减排、扶贫支教宣讲会，该宣讲会以“三下乡”这一活动为主线，向大家展示了现代社会能源缺乏的严峻现状，让大家明白节能减排的重要性，并且呼吁大家在生活中要节约资源，人人投身于节约与奉献爱心的行列中来。

为了给大家普及考研的相关流程和考试内容，我院特别邀请了关工委副主任朱恩沛教授为同学们奉献考研相关知识的讲座，此次讲座使广大有意考研和正在准备考研的同学对有关考研各方面的问题有了更深刻的了解，让人受益匪浅。

今年，我校第__届运动会在理工东区隆重举办，它充分展示了理工人积极奋发向上的精神风貌，以及全校师生强烈的集体荣誉感和高尚的爱校情怀，也展示了我校体育健儿团结协作、顽强拼搏的时代风采。在这样的气氛下，全校师生员工在今后的工作学习中，将继续发扬不畏艰难、拼搏向上的体育精神，为理工大学的事业增光添彩，为铸就崭新的理工品牌而努力奋斗。

另外，联想集团在我校开展了“联想创业”活动，同学们广泛参与，经过各组精心的准备，在决赛现场选手们自信满满，向在场评委和亲友团以及全体观众展示了自己精彩的创业策划方案。此次活动的成功开展，不仅提高了同学们对创业的热情，而且促进了同学们的创新能力以及策划能力，引起了巨大的反响。

其后，我院英语知识竞赛得到了顺利的开展，该活动中具有新意的活动环节，吸引了同学们的眼球。选手们向大家展示了各自的英语风采，并且在一定程度上提高了同学们学英语的热情和兴趣。

此外，毕业生即将离开母校之际，我校团委为毕业生准备了毕业典礼暨学位授予仪式。

本届学生会紧密围绕学院的中心工作，自强不息，奋发向上，谱写了崭新的篇章。通过广大学生干部的共同努力，圆满的完成了本届学生会的历史使命，在丰富了广大同学的业余生活同时，也促进了同学们的学业发展。在一年的磨练之后，让我们始终铭记“明德博学求是创新”的校训，积极开创理工新的辉煌，也为自己的人生添上一笔新的力量。

/div