

2023年人大代表反洗钱工作报告总结(优质6篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

人大代表反洗钱工作报告总结篇一

反洗钱工作的考核，不仅仅要对金融机构进行考核、评级，也要对金融机构的反洗钱岗进行考核、评级。下面由小编为大家精心收集的反洗钱培训总结，希望可以帮到大家！

第一，结合宝鸡市反洗钱工作的实际情况，将反洗钱工作划分为“综合岗和非现场监管岗”，明确2个岗位反洗钱岗位职责和 workflows，制定了“宝鸡市反洗钱非现场监管岗位职责”以及 workflows。第二，为进一步加强金融机构反洗钱工作的监督和管理，提高金融机构高管人员的反洗钱意识，强化内部管理，制定了《宝鸡中支反洗钱监管工作约见谈话制度》，进一步规范了反洗钱非现场监管工作，为今后更好地实施反洗钱非现场监管奠定了基础。第三，对xx年度的非现场监管报表及有关资料，按照统一规范的模式，制作了“档案目录”，重新进行了装订，实现了“标准统一，规范管理”档案的目的。

面对反洗钱工作人员少、而1、2季度非现场监管报表采取人工汇总的情况，克服了被监管金融机构多达27家的现实，不厌其烦地催收报表，认真细致，一丝不苟汇总每一个数字，保证了非现场监管汇总表数字的准确可靠。

在3季度实施金融机构新版非现场报表报送工作中，一是及时

向各家金融机构拷贝了新版报表模版、人行和金融机构主报告机构代码，接口规范手册和分行有关文件等资料。二是制作了金融机构基本信息采集表，分发给金融机构，同时要求金融机构准确填写，做到系统中各单位组织机构代码标识唯一，确保了金融机构信息库的完整准确性。三是建立完善各网点报表联络员机制，便于出现问题随时沟通联系，保证了新版报表报送推广工作的顺利开展。四是加大了新版报表审核力度，对金融机构提交的报表，严格按照统一格式和内容进行审核，发现报表数据填制错误或与实际业务明显不符的，经耐心讲解辅导后，让其返回重新填报，对于格式填制不规范的，与报送人员一起进行纠正，直至准确导入。这些措施的实施，使金融机构3季度报表填报质量较以前有了显著提高。

为了提高各金融机构非现场监管报表数字的准确性，根据《反洗钱非现场监管办法》的有关规定，先后对非现场监管报表报送质量不高、存在明显问题的农信社宝鸡办事处、太平洋寿险宝鸡分公司、农业发展银行宝鸡分行、人民财产保险宝鸡公司、农业银行宝鸡分行5家金融机构，下发了5份《反洗钱非现场监管信息补充报送通知书》，“补报通知”不但起到了警示作用，而且促使金融机构重视了非现场监管报表和信息报送，报表质量有了根本性的改变。

为了使各金融机构达到“认识问题，引起重视，积极配合，力争做好”的监管目标，8月份，针对xx年上半年反洗钱非现场监管报表报送情况和现场检查存在问题，对存在问题相对较多的农行岐山县支行和农行陇县支行2家县级金融机构的主管行长和反洗钱主管部门负责人进行了约见谈话，其管辖人行县支行主管反洗钱工作的副行长和反洗钱专干也一起参加了谈话。

谈话会重点阐述了2家金融机构在反洗钱非现场和现场工作中存在的问题或违规事实，剖析存在问题的根源、性质和可能造成的危害，认真听取了其就存在问题或违规事实的陈述和解释。并对这2家金融机构反洗钱工作提出了建议和要求，其

具体为内容为：提高认识，加强领导；转变观念，规避风险；加强基础工作，完善反洗钱工作机制；加强培训和教育，提高人员素质。

开展反洗钱工作，主要依据是《反洗钱法》以及人民银行、保监会出台的一些规章制度。对法律素养要求较高，具备法律专业背景较为合适。同时，反洗钱工作是融合在具体的保险业务中的，主要体现在保险承保、理赔环节，因此，懂保险业务尤为重要，不了解保险业务，就不知道风险点在哪，更谈不上风险管控。目前保险业法律人才不缺乏，缺乏的是具有保险业务背景的法律人才。由于保险业反洗钱工作是2019年《反洗钱法》颁布才开始开展的，从事反洗钱工作的人才储备较少，加上近几年保险公司迅速扩张，行业里很难找到经验丰富的反洗钱人才。尤其是二线城市，专业反洗钱人才罕见。

除保险公司总部外，保险公司分支机构的反洗钱人员多是兼职，从兼职的岗位来看也是五花八门，保费规模大点的分支机构，多是由法律合规岗兼任反洗钱岗。保费规模小的机构，有财务人员、办公室行政人员、稽核审计人员、甚至是it人员兼任反洗钱岗。一些基层的反洗钱兼职岗，没有反洗钱从业经验，不了解反洗钱工作，也不主动去学习反洗钱知识，连最基本的大额交易、可疑交易的概念都搞不清楚。

由于保险公司分支机构反洗钱岗以兼职为主，反洗钱是其工作的一部分，甚至是很小的一部分，反洗钱工作普遍不被兼职反洗钱岗重视。从管理上来看，谁有考核权就对谁负责。上级机构对下级机构的反洗钱岗没有任命权，对下级机构很难进行考核。考核措施难以制定，比如一个行政岗兼任反洗钱岗，同时还兼任人事岗、品牌岗，反洗钱工作占到其个人考核的百分比难以确定，上级的考核占其个人考核的百分比也难以确定。况且，一些保险公司的考核制度本来就不科学，只是重视保费规模和盈利金额，其他指标不予关心。直接导致了总部出台的一些好的政策在基层很难落实，以致出现上

正中歪下胡来的现象。

保险公司业务员较多，业务员的学历、职业素养参差不齐，不少业务员只关心保费，不把反洗钱工作当回事。多数业务员认为洗钱和保险公司没关系，尤其是财产保险行业鲜有洗钱案例发生，如果连洗钱案例都举不出来，业务员很难意识到洗钱风险，也不愿服从反洗钱人员的管理。

保险业是金融业中开放时间最早、开放力度最大的行业，保险业的市场化也最强。近几年，央企、民企、外企、地方国企等各种类型的保险公司雨后春笋般涌现，一些保险公司刚成立三两年，就在全国各地完成了分支机构铺设，这是在银行、证券行业难以做到的。保险机构的井喷式扩张，人才争夺也最激烈，个别保险公司，一个省级公司集体倒戈，就把公司名字换成了其他保险公司，人员、职场等都没变。

反洗钱，由于不能直接创造经济效益，在保险公司是被看作比较边缘化的岗位，一些公司领导认为反洗钱技术含量低，谁做都一样。反洗钱岗不被重视，发展空间有限。导致一些反洗钱岗不愿意从事反洗钱工作，或者有了好的机会就离开了反洗钱岗位。由于保险业整个行业不够成熟、稳定，以及反洗钱岗在保险业中地位不高，导致了保险业反洗钱岗位流动频繁。在整个金融业中，保险业的反洗钱岗是流动对频繁的。

一是引入美国的“国际反洗钱师”考试；二是有中国人民银行总行主办中国的反洗钱从业资格考试，考试分为初级、中级、高级，初级、中级考试适用于分支机构，高级适用于金融机构总部。也可以分银行、保险、证券等行业分别组织反洗钱从业资质考试。

在反洗钱监管上，对金融机构反洗钱岗提出明确的要求，对于不具有反洗钱从业资格证书的反洗钱人员，有监管部门组织培训、补考，直至合格为止。反洗钱从业资格人员的数量、

占比，作为考核金融机构反洗钱工作的重要指标。

《保险公司内部审计指引》（保监发〔2019〕26号）第十二条：“保险公司应当配备足够数量的内部审计人员。专职内部审计人员原则上应当不低于公司员工人数的千分之五。保险公司员工人数不足一百人的，至少应当有一名专职内部审计人员。专职内部审计人员应当具有大专以上学历，具备相应的专业知识和工作能力。”为解决反洗钱兼职较多、人员较少的问题，对保险公司的反洗钱监管也可以参考审计人员的标准来规定。

保险公司反洗钱队伍建设相关制度比较空泛，甚至缺乏操作性。监管机构的“一法四规”以及《保险业反洗钱管理办法》都是宏观的，缺乏具体的操作细则。提升反洗钱队伍的技能，最直接有效的办法，是告诉他做什么，作为公司总裁职责是什么？作为一线出单、理赔人员的职责是什么？都要有明确的系统的规定，职位与责任相匹配，便于责任追究与考核。建议由监管机构制定统一的岗位职责指引，保险公司参照执行。

以案说法，是提升反洗钱队伍技能的有力方式。为提升保险公司反洗钱队伍的专业技能，建议反洗钱监管机构建立洗钱案例库，对不同行业的洗钱案例予以公示。比如针对财险行业建立一个案例分享库，分享国内财产保险行业发生的每一个洗钱案例，也可以介绍国外财险行业的洗钱案例。监管机构在对金融机构的反洗钱人员进行培训时，尽量通过案例的形式，来剖析洗钱风险，提出防范措施。

反洗钱队伍建设也要贯彻“风险为本”的监管理念，行业不同，洗钱的风险不同，反洗钱人力资源建设也应有所区分。对于洗钱风险高的行业，监管机构对其反洗钱人员的培训和考核力度要有所侧重。

反洗钱工作的考核，不仅仅要对金融机构进行考核、评级，也要对金融机构的反洗钱岗进行考核、评级。比如监管机构

每年组织一次反洗钱考试，对考试成绩及排名进行公示，督促排名靠后的人员提升技能。可以对金融机构反洗钱人员引入职称评定，监管机构对金融机构反洗钱人员，综合其知识、能力，予以评定职称，分为初级、中级、高级反洗钱管理师，同时也是对行内在反洗钱工作上做出突出贡献人员的一种肯定。

我国保险业的发展还不够成熟、理性，反洗钱监管的时间也较短。直到2019年，我国才通过金融行动特别工作组(financial action task force on money laundering[fatf])的验收，达到国际通行标准，也是第一个达标的发展中国家。我国保险业反洗钱水平在金融业中相对较低，但随着经济全球化的推进和我过金融业的不断开放，相信在中国人民银行的领导下，在反洗钱金融行动特别工作组(fatf)亚太反洗钱集团(asia/pacific group on money laundering[apg])等国际组织的帮助下，我国的反洗钱队伍会不断壮大，反洗钱水平很快接近国际领先水平。

人大代表反洗钱工作报告总结篇二

一、20xx年营业部完成的主要工作

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

(三)、组织机构建设情况：

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情况：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。并将核查内容和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情况：

1、业务办理中客户身份识别情况：

(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，业务人员通过“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，或通过现场征询、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内容，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。

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，要求客户提供有效身份证

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提供服务。

(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情况：

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)、宣传培训开展情况：营业部对反洗钱工作高度重视，积极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、营业部通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、通过向投资者发送反洗钱宣传短信□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15日、10月30日□xx月4日员工走出营业部，组织员工选择人流量大、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面对面接触，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)、相关资料报送情况：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)、法定备案资料报送情况：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，积极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。以上形成周合规工作报告,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,通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、甄别可疑交易的能力,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,营业部将采取积极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,积极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。

人大代表反洗钱工作报告总结篇三

开展反洗钱工作,主要依据是《反洗钱法》以及人民银行、

保监会出台的一些规章制度。对法律素养要求较高，具备法律专业背景较为合适。同时，反洗钱工作是融合在具体的保险业务中的，主要体现在保险承保、理赔环节，因此，懂保险业务尤为重要，不了解保险业务，就不知道风险点在哪，更谈不上风险管控。目前保险业法律人才不缺乏，缺乏的是具有保险业务背景的法律人才。由于保险业反洗钱工作是2019年《反洗钱法》颁布才开始开展的，从事反洗钱工作的人才储备较少，加上近几年保险公司迅速扩张，行业里很难找到经验丰富的反洗钱人才。尤其是二线城市，专业反洗钱人才罕见。

除保险公司总部外，保险公司分支机构的反洗钱人员多是兼职，从兼职的岗位来看也是五花八门，保费规模大点的分支机构，多是由法律合规岗兼任反洗钱岗。保费规模小的机构，有财务人员、办公室行政人员、稽核审计人员、甚至是it人员兼任反洗钱岗。一些基层的反洗钱兼职岗，没有反洗钱从业经验，不了解反洗钱工作，也不主动去学习反洗钱知识，连最基本的大额交易、可疑交易的概念都搞不清楚。

由于保险公司分支机构反洗钱岗以兼职为主，反洗钱是其工作的一部分，甚至是很小的一部分，反洗钱工作普遍不被兼职反洗钱岗重视。从管理上来看，谁有考核权就对谁负责。上级机构对下级机构的反洗钱岗没有任命权，对下级机构很难进行考核。考核措施难以制定，比如一个行政岗兼任反洗钱岗，同时还兼任人事岗、品牌岗，反洗钱工作占到其个人考核的百分比难以确定，上级的考核占其个人考核的百分比也难以确定。况且，一些保险公司的考核制度本来就不科学，只是重视保费规模和盈利金额，其他指标不予关心。直接导致了总部出台的一些好的政策在基层很难落实，以致出现上正中歪下胡来的现象。

保险公司业务员较多，业务员的学历、职业素养参差不齐，不少业务员只关心保费，不把反洗钱工作当回事。多数业务员认为洗钱和保险公司没关系，尤其是财产保险行业鲜有洗

钱案例发生，如果连洗钱案例都举不出来，业务员很难意识到洗钱风险，也不愿服从反洗钱人员的管理。

保险业是金融业中开放时间最早、开放力度最大的行业，保险业的市场化也最强。近几年，央企、民企、外企、地方国企等各种类型的保险公司雨后春笋般涌现，一些保险公司刚成立三两年，就在全国各地完成了分支机构铺设，这是在银行、证券行业难以做到的。保险机构的井喷式扩张，人才争夺也最激烈，个别保险公司，一个省级公司集体倒戈，就把公司名字换成了其他保险公司，人员、职场等都没变。

反洗钱，由于不能直接创造经济效益，在保险公司是被看作比较边缘化的岗位，一些公司领导认为反洗钱技术含量低，谁做都一样。反洗钱岗不被重视，发展空间有限。导致一些反洗钱岗不愿意从事反洗钱工作，或者有了好的机会就离开了反洗钱岗位。由于保险业整个行业不够成熟、稳定，以及反洗钱岗在保险业中地位不高，导致了保险业反洗钱岗位流动频繁。在整个金融业中，保险业的反洗钱岗是流动对频繁的。

一是引入美国的“国际反洗钱师”考试；二是有中国人民银行总行主办中国的反洗钱从业资格考试，考试分为初级、中级、高级，初级、中级考试适用于分支机构，高级适用于金融机构总部。也可以分银行、保险、证券等行业分别组织反洗钱从业资质考试。

在反洗钱监管上，对金融机构反洗钱岗提出明确的要求，对于不具有反洗钱从业资格证书的反洗钱人员，有监管部门组织培训、补考，直至合格为止。反洗钱从业资格人员的数量、占比，作为考核金融机构反洗钱工作的重要指标。

《保险公司内部审计指引》（保监发〔2019〕26号）第十二条：“保险公司应当配备足够数量的内部审计人员。专职内部审计人员原则上应当不低于公司员工人数的千分之五。保险公

司员工人数不足一百人的，至少应当有一名专职内部审计人员。专职内部审计人员应当具有大专以上学历，具备相应的专业知识和工作能力。”为解决反洗钱兼职较多、人员较少的问题，对保险公司的反洗钱监管也可以参考审计人员的标准来规定。

保险公司反洗钱队伍建设相关制度比较空泛，甚至缺乏操作性。监管机构的“一法四规”以及《保险业反洗钱管理办法》都是宏观的，缺乏具体的操作细则。提升反洗钱队伍的技能，最直接有效的办法，是告诉他做什么，作为公司总裁职责是什么？作为一线出单、理赔人员的职责是什么？都要有明确的系统的规定，职位与责任相匹配，便于责任追究与考核。建议由监管机构制定统一的岗位职责指引，保险公司参照执行。

以案说法，是提升反洗钱队伍技能的有力方式。为提升保险公司反洗钱队伍的专业技能，建议反洗钱监管机构建立洗钱案例库，对不同行业的洗钱案例予以公示。比如针对财险行业建立一个案例分享库，分享国内财产保险行业发生的每一个洗钱案例，也可以介绍国外财险行业的洗钱案例。监管机构在对金融机构的反洗钱人员进行培训时，尽量通过案例的形式，来剖析洗钱风险，提出防范措施。

反洗钱队伍建设也要贯彻“风险为本”的监管理念，行业不同，洗钱的风险不同，反洗钱人力资源建设也应有所区分。对于洗钱风险高的行业，监管机构对其反洗钱人员的培训和考核力度要有所侧重。

反洗钱工作的考核，不仅仅要对金融机构进行考核、评级，也要对金融机构的反洗钱岗进行考核、评级。比如监管机构每年组织一次反洗钱考试，对考试成绩及排名进行公示，督促排名靠后的人员提升技能。可以对金融机构反洗钱人员引入职称评定，监管机构对金融机构反洗钱人员，综合其知识、能力，予以评定职称，分为初级、中级、高级反洗钱管理师，同时也是对行内在反洗钱工作上做出突出贡献人员的一种肯

定。

我国保险业的发展还不够成熟、理性，反洗钱监管的时间也较短。直到2019年，我国才通过金融行动特别工作组(financial action task force on money laundering[fatf])的验收，达到国际通行标准，也是第一个达标的发展中国家。我国保险业反洗钱水平在金融业中相对较低，但随着经济全球化的推进和我国金融业的不断开放，相信在中国人民银行的领导下，在反洗钱金融行动特别工作组(fatf)亚太反洗钱集团(asia/pacific group on money laundering[apg])等国际组织的帮助下，我国的反洗钱队伍会不断壮大，反洗钱水平很快接近国际领先水平。

人大代表反洗钱工作报告总结篇四

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。

人大代表反洗钱工作报告总结篇五

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。

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。

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。

人大代表反洗钱工作报告总结篇六

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

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。

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20_253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(20_)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 多人次，分发反洗钱知识宣传材料1500 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、11 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。

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 15 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 11 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。