

# 2023年反洗钱工作计划(实用6篇)

时间就如同白驹过隙般的流逝，我们又将迎来新的喜悦、新的收获，让我们一起来学习写计划吧。通过制定计划，我们可以更加有条理地进行工作和生活，提高效率和质量。下面是我给大家整理的计划范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

## 反洗钱工作计划篇一

为了预防和杜绝洗钱行为在我行发生，确保我行支付结算的稳定。全面推进我行反洗钱工作，打击一切涉及毒品、贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动，纯洁社会风气为保证反洗钱工作措施得到全面落实，做到反洗钱工作有组织、有安排、有落实，现针对我行的实际情况，成立了反洗钱领导小组，由主任许正任组长，赵龙龙、代定军为成员，系统的对20xx年度反洗钱工作做出如下安排：

按照我行反洗钱内控制度的要求，做好日常工作，定期报告，严格帐户管理，加强柜面监督。

指导监督对公业务中大额和可疑人民币资金交易的识别及报送工作，柜面人员每日按时对交易数据进行数据补录以及对案例筛查。同时设立了反洗钱报告员专岗负责每日的反洗钱系统的操作，按时向上级部门报送反洗钱有关月报，季报。年报的报表。

将反洗钱业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组统一部署、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反洗钱业务培训，宣传良好局面。

今年我行将在反洗钱宣传月开展宣传活动，届时我行将悬挂

反洗钱横幅和张贴宣传标语，做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，柜台人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，使大家认识到反洗钱对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反洗钱工作。

强稽核检查，将反洗钱工作纳入日常稽核检查范围，为反洗钱工作保驾护航。定期对反洗钱工作进行检查，特别是要将帐户管理、现金支付和票据业务结合起来，对临柜人员操作反洗钱业务程序进行认真检查，发现问题及时查处，防止洗钱犯罪活动的发生，履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济繁荣。

会议内容主要是总结、交流反洗钱工作情况、学习当前国内反洗钱形势和任务及反洗钱工作的操作技术和方法，并从理论上讲解反洗钱工作的必要性，明确洗钱风险的控制和预防是我行风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反洗钱的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反洗钱基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。

花瓶子分社

二0xx年一月一日

## 反洗钱工作计划篇二

为了全面推进农村信用社反洗钱工作，打击一切涉及毒品、贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动，纯洁社会风气，预防和杜绝洗钱行为在xx县农村信用社系统内发生案件，确保信用社信用支付的稳定。为保证反洗钱工作措施得到全面落实，做到反洗钱工作有组织、有安排、有落实，针对我县农信社的实际情况，对20xx年度反洗钱工作做出如下安排：

按照反洗钱方面有关法律、法规，联系实际建立反洗钱考核、

奖惩激励约束机制，将反洗钱工作同绩效挂钩，将反洗钱处罚同管理层、直接责任人薪金收入挂钩，调动反洗钱工作的积极性，充分发挥员工自身的潜能。

为进一步理顺反洗钱组织架构，逐步形成自上而下的统一管理体系□20xx年xx县农联社拟按照省联社有关文件要求，重新整合反洗钱管理部门，将目前设在监察稽核部的反洗钱办公室归口合规部或财务会计部负责，并报有关部门备案。一是分管合规工作的联社领导必须同时分管反洗钱工作；拟设立反洗钱报告员专岗，同时配备懂政策、懂法规、懂业务、懂管理的人员负责辖内的反洗钱管理工作，提高反洗钱队伍的专业水平。

联社将反洗钱业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组统一部署、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反洗钱业务培训，形成全辖联动的反洗钱培训、宣传良好局面。计划在20xx年5月份联社将召开全辖农信社反洗钱工作会议暨业务培训。会议内容主要是总结、研究、交流反洗钱工作情况、学习当前国内反洗钱形势和任务及反洗钱工作的操作技术和方法，并从理论上讲解反洗钱的必要性，明确洗钱风险的控制和预防是农信社风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反洗钱的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反洗钱基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。

每年11月是人民银行规定的反洗钱宣传月，届时我社将统一悬挂反洗钱横幅和张贴宣传标语，每个基层社做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，柜台一线人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，使大家认识到反洗钱对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反洗钱工作。

加强稽核检查，将反洗钱工作纳入日常稽核检查范围，为反洗钱工作保驾护航。计划在20xx年1月份对各营业网点反洗钱工作情况进行一次检查，对以前检查的存在问题整改情况进行跟踪；20xx年4月份对辖内信用社部进行一次反洗钱工作专项检查，特别是要将帐户管理、现金支付和票据业务结合起来，对临柜人员操作反洗钱业务程序进行认真检查，发现问题及时查处，防止洗钱犯罪活动的发生，履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济繁荣。

## 反洗钱工作计划篇三

为进一步提高全社会对反洗钱工作的认识，普及反洗钱知识，营造有利于反洗钱工作的外部环境，加大对洗钱风险的防范和打击力度，宣传反洗钱活动的危害和反洗钱工作的重要意义，结合我行的实际情况，制订我行20xx年度反洗钱宣传工作计划：

通过开展反洗钱宣传活动，发挥金融机构反洗钱作用，提高金融机构反洗钱人员的业务素质，增强金融机构反洗钱意识和履行反洗钱义务的自觉性，起到防范洗钱风险，维护金融稳定的作用；加强金融机构之间的沟通协调，为进一步优化反洗钱工作营造良好的外部环境；增强市民反洗钱意识，使反洗钱工作家喻户晓、深入人心，让他们懂得反洗钱是每个公民应尽的责任和义务。

（一）反洗钱相关法律法规：包括《反洗钱法》、《金融机构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》等。

（二）反洗钱基本常识：包括什么是洗钱，洗钱犯罪手段有哪些，客户身份识别应具备什么条件等。

（三）洗钱犯罪的社会危害性，对社会、机构和个人会产生哪些不良影响。

（四）宣传横幅：“预防洗钱犯罪，营造和谐社会”、“维护金融秩序，遏制洗钱犯罪”、“打击洗钱、人人有责”。

根据每年中国人民银行的具体安排组织反洗钱宣传活动1—2次。如中国人民银行没有组织由我行自行安排在每年3—10月份进行宣传。

2、宣传折页和板报。宣传折页应详尽地阐释社会公众应该了解的反洗钱知识，宣传折页应放置在网点柜台前，方便客户了解反洗钱知识；各营业网点定期更换宣传板报内容，宣传总部下发的宣传板报内容。

3、开展网点柜面宣传。要求各网点营业厅通过电子宣传屏24小时不间断宣传反洗钱口号；各网点在营业厅外悬挂宣传横幅、营业厅内张贴宣传标语及板报。

对反洗钱宣传活动进行总结，主要总结前些阶段宣传工作的经验与成果，找寻工作中存在的问题和不足，并提出改进意见和建议，为今后反洗钱宣传工作的进一步开展作好准备。

## 反洗钱工作计划篇四

第二十三条 反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构发现可疑交易活动，需要调查核实的，可以向金融机构进行调查，金融机构应当予以配合，如实提供有关文件和资料。

调查可疑交易活动时，调查人员不得少于二人，并出示合法证件和反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构出具的调查通知书。调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的，金融机构有权拒绝调查。

第二十四条 调查可疑交易活动，可以询问金融机构有关人员，要求其说明情况。

询问应当制作询问笔录。询问笔录应当交被询问人核对。记载有遗漏或者差错的，被询问人可以要求补充或者更正。被询问人确认笔录无误后，应当签名或者盖章；调查人员也应当在笔录上签名。

第二十五条 调查中需要进一步核查的，经<sup>反</sup>行政主管部门或者其省一级派出机构的负责人批准，可以查阅、复制被调查对象的账户信息、交易记录和其他有关资料；对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，可以予以封存。

调查人员封存文件、资料，应当会同在场的金融机构工作人员查点清楚，当场开列清单一式二份，由调查人员和在场的金融机构工作人员签名或者盖章，一份交金融机构，一份附卷备查。

第二十六条 经调查仍不能排除<sup>反</sup>嫌疑的，应当立即向有管辖权的侦查机关报案。客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经<sup>反</sup>行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施。

侦查机关接到报案后，对已依照前款规定临时冻结的资金，应当及时决定是否继续冻结。侦查机关认为需要继续冻结的，依照刑事诉讼法的规定采取冻结措施；认为不需要继续冻结的，应当立即通知<sup>反</sup>行政主管部门<sup>反</sup>行政主管部门应当立即通知金融机构解除冻结。

临时冻结不得超过四十八小时。金融机构在按照<sup>反</sup>行政主管部门的要求采取临时冻结措施后四十八小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结。

- end -

## 反洗钱工作计划篇五

为建立健全反洗钱培训机制，提高反洗钱业务人员的素质，增强员工分析判断能力，切实掌握反洗钱实际操作和实战经验。励志培养出一批专业的队伍，使反洗钱操作更加规范化、高效化。按照中国人民银行有关反洗钱培训工作的要求，制订x20xx年度反洗钱培训工作计划：

把反洗钱培训工作列入年度经营管理中，摆上重要议事日程。培训工作要注重实效，不走形式、不走过场，对参训人员进行必要的考核。

- 1、“一法四令”；
- 2、联网核查公民身份信息知识；
- 3、《反洗钱工作指引和管理体制及岗位责任制》等相关制度；
- 4、现金和账户管理知识；
- 5、反洗钱客户风险等级划分。

1□20xx年6月：反洗钱法律法规；

2□20xx年9月：内控制度、风险等级划分和相关反洗钱的知识。

每期培训半天，人员50—60人，共6期3天。

## 反洗钱工作计划篇六

为了预防和杜绝洗钱行为在我行发生，确保我行支付结算的稳定。全面推进我行反洗钱工作，打击一切涉及毒品、走私、贪污贿赂等犯罪活动和非法转移资金活动，纯洁社会风气为保证反洗钱工作措施得到全面落实，做到反洗钱工作有组织、

有安排、有落实，现针对我行的实际情况，成立了反洗钱领导小组，由主任王佳碧任组长，徐禹昆、高灿、陈武为成员，系统的对2018年度反洗钱工作做出如下安排：

按照我行反洗钱内控制度的要求，做好日常工作，定期报告，严格帐户管理，加强柜面监督。

指导监督对公业务中大额和可疑人民币资金交易的识别及报送工作，柜面人员每日按时对交易数据进行数据补录以及对案例筛查。同时设立了反洗钱报告员专岗负责每日的反洗钱系统的操作，按时向上级部门报送反洗钱有关月报，季报、年报的报表。

将反洗钱业务培训作为法律法规学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组统一部署、分级落实，并继续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反洗钱业务培训，宣传良好局面。

2018年我行将在反洗钱宣传月开展宣传活动，届时我行将悬挂反洗钱横幅和张贴宣传标语，做到设点发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，柜台人员也要做好发放宣传资料工作和向社会宣传反洗钱工作，使大家认识到反洗钱对社会的危害性，自觉遵守和配合金融机构的反洗钱工作。

强稽核检查，将反洗钱工作纳入日常稽核检查范围，为反洗钱工作保驾护航。定期对反洗钱工作进行检查，特别是要将帐户管理、现金支付和票据业务结合起来，对临柜人员操作反洗钱业务程序进行认真检查，发现问题及时查处，防止洗钱犯罪活动的发生，履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济繁荣。

会议内容主要是总结、交流反洗钱工作情况、学习当前

国内反洗钱形势和任务及反洗钱工作的操作技术和方法，并

从理论上讲解反洗钱工作的必要性，明确洗钱风险的控制和预防是我行风险管理的重要内容。保证参加培训人员深刻领会反洗钱的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高、掌握反洗钱基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。