

洗钱类型分析报告(优质5篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。那么什么样的报告才是有效的呢？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

洗钱类型分析报告篇一

根据部门工作安排，总结反xxx岗位20xx年上半年工作实际，对反xxx工作中存在的、或潜在的风险进行浅析，具体内容如下：

一、制度建设与组织建设情况

(一) 制度建设方面

自20xx年以来，反洗“钱一法四规”先后发布，根据中国人民银行的监管规定，公司对各分支机构提出了关于健全反xxx内部规章的要求，但一些单位对反xxx工作仍不够重视，存在未建立健全制度或者简单照搬照国家法规和公司制度的情况，没有操作性，报备不及时；同时存在职责不落实、工作流于非形式的情况，没有真正理解反xxx工作的重要性和危害性。

(二) 组织建设方面

随着公司的发展与壮大，每年都会有一部分分支机构负责人调整、轮换，按照反xxx法规要求，应负责人调整后应及时向所在地人民银行报备反洗负责人、领导小组、部门职责变更情况，经了解，仍有部分分支机构存在不及时调整领导小组成员、部门职责、报备不及时等情况。

二、反xxx制度执行情况

（一）身份识别与客户身份资料及交易资料保存

个别营业部在客户身份识别工作上，工作简单机械，依赖于系统对身份证件的验证，对其他信息的要求存在不实情况，复核流于形式，缺少分析的过程。

洗钱类型分析报告篇二

反xxx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xxx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，促进中国经济发展的保证，也是维护金融机构健康发展的保证。邮政储蓄银行作为一支新生力量，对反xxx的认识和执行还有很长一段路要走。

存在问题

2、反xxx工作宣传力度不到位。反xxx工作的艰巨性，决定了加强宣传力度相关知识的必要性。由于农村邮储银行的服务对象主要是“三农”，而农村文化素质高的年轻人基本外出打工，留守在家的都是文化素质较低、体弱病残的老人或留守儿童，再加之农村地区大多交通不便，消息闭塞，群众基本不知道xxx为何物，更谈不上了解或熟悉反xxx的相关xxx工作的开展。

3、邮储银行存在“重现金支出管理、轻现金收入和大额转账业务管理”的现象，市、县上级部门虽制订了相关审批办法，但我们科技手段相对落后，对上报到事后监督和业务部门审批的大额现金及转账业务也只是走过场，而上级相关人员无法现场审核交易的真实性，只得放任自流，致使审批监督流于形式。

4、虽制定大额交易和可疑交易信息报告、分析程序和操作规程，但只停留在操作人员的口头汇报上，且只进行了简单的

登记、审批和汇总，操作不够规范、随意性较强。

对策建议

1、加强制度建设，完善反xxx工作体系。建议邮政储蓄银行要进一步理顺关系，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xxx组织机构建设，建立健全反xxx组织体系，确定反xxx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xxx工作的有效开展。

洗钱类型分析报告篇三

当前反xxx工作是金融业重中之重的一项重要工作，为有效防范和打击利用银行资金进行非法xxx活动，本文针对基层行反xxx工作存在的问题与对策谈谈一些初浅的看法。

一、当前基层反xxx工作面临的主要问题

（一）思想认识难到位。表现在：

（1）客户难认同。金融业反xxx工作有一个重要制度，即“了解你的客户”，对此，客户很难认同，认为“自己的钱自己有自由支配权，凭什么要受你银行的约束”，而企业则认为经营业绩、资金流量及流向等是商业秘密，银行也不能随便干涉。

（2）部门难配合。反xxx工作是一项协作性很强的系统工程，需要公安、工商、税务、海关等多个部门的密切配合与沟通，但现实是，由于认识上的偏差，部门之间很难在信息共享和工作配合上形成一个良好协作机制。

（3）银行难执行。突出反映在作为在反xxx工作中处于最前

端的金融机构具有明显的“四不为”倾向。一是认为“咱们这是经济落后的小地方，谁还会到这穷乡僻壤之处来xxx”“不必为”的思想普遍存在；二是因担心失去客户市场、增加管理成本而“不愿为”；三是因缺乏反xxx技能而“不能为”；四是因惧怕xxx犯罪者报复打击而“不敢为”。

（二）人员素质难适应□xxx犯罪属于典型的高智能型犯罪，其具有两个明显特点：一是严密的组织性和隐蔽性；二是较强的专业性和技术性。利用复杂的金融交易和种类繁多的金融工具，设立各种企业实体来xxx已经成为当前xxx犯罪的趋势。这些都使得反xxx工作不仅需要有一大批精通金融、计算机、结算等专业知识的专业人才，也要有大量的既懂金融、计算机、税务、海关等专业知识，又懂侦查、经济、法律、贸易、英语等综合技能的复合型人才。但由于思想认识、技能培训、人才引进与成长、经费支持等诸多方面的原因，目前，基层金融机构，既没有现实的能适应或者说胜任反xxx工作的专业人才，又无法形成一个良好的反xxx人才的培养和成长机制，造成基层金融业反xxx人员素质不高，或者说反xxx人才匮乏却是不争的现实，使该项工作更多的处于一种应付性、边缘性、形式性的被动型状态，而难以达到主动性、深入性、实质性的介入型状态。

（三）反xxx手段落后。由于目前xxx手段趋向科技化、智能化，而基层金融机构反xxx手段仍停留在金融机构的大额支付交易和可疑支付交易报告的审查上，沿袭传统的统计、检查等方法，没有建立与支付清算系统对接的支付交易监测体系，造成了基层金融机构反xxx工作量大，效率低，监督检查力度不够，阻碍了反xxx工作的深入有效开展。

（四）组织机构难独立。由于xxx犯罪更多的情况下表现为有组织犯罪，具有很强组织性、隐蔽性、技术性。与此相对应，反xxx工作也必须建立一个精干高效的严密组织，在机构设置上，只能集中不能分散，只能独立不能依附，只能专职不能

兼职。而目前，反xxx工作实际分散于会计、支付清算、营业部、外管、货币金银、货币信贷等多个职能部门的多个工作人员，连专职反xxx人员都无法配备，更不用说设立专门的反xxx机构。更为现实的是，广大基层金融机构也面对同样问题，除按上级行的要求形式上成立了反xxx工作领导小组外，均没有设立专门机构，配备专门人员，都采取职能依附的形式挂靠于某一个部门，即便如此，挂靠部门也是五花八门，无法统一。基层金融业反xxx组织机构体系的缺陷，已经成为制约反xxx工作深入高效开展的瓶颈。

（五）实际操作难规范。基层各金融机构在反xxx实际操作中存在诸多不规范、不严肃的问题，表现在：

二是执行“客户尽职调查”制度不严肃，客户资料不全、不真实、不准确、不合规，未按规定保管现象较多。

三是对大额和可疑支付交易存在不报、漏报、迟报、不按规定方式报等问题。

四是对通存通兑的个人存取款，因系统原因对符合大额和可疑情形的交易难以发现或不能及时发现，从而形成实际的上报主体缺位。

五是储蓄账户充当个人结算账户使用，频繁支取大额现金现象较多。

六是金融机构相关业务操作系统在客户资料录入、分析统计、信息共享、数据传输等方面还难以满足反xxx工作的要求。

七是未建立与联行清算和同城清算系统对接的监测系统，金融机构核算系统不能自动提示、收集与甄别相关信息数据，反xxx工作也只能采用手工方式进行统计、搜集、检查，大大影响了反xxx工作效率。

（六）信息资源难共享。

首先，反xxx的性质和特点决定了它是一个涉及到许多部门合作的系统工程，但从基层来看，由于未能明确一个协调各方的反xxx主管部门，反xxx工作仅是金融部门在“孤军奋战”，公安、司法、财政、商业、海关、税务、工商、银监、证监、保监等部门在信息收集、情报交流等方面的工作尚未全面展开，很难形成有效的合作机制，直接影响了反xxx工作的深入开展。

其次，基层金融机构在反xxx业务方面对外涉及监管、协调金融机构反xxx工作，与司法机关、行政执法机关全面合作，及时进行信息沟通，全力预防、控制、打击xxx活动；对内涉及现金管理、账户管理、人民币和外汇大额、可疑支付交易的监测、收集、分析、汇总等，必然导致部门之间信息沟通迟滞，难以实现信息共享，以致于不能在第一时间采取行动，阻击xxx活动。

再次，金融机构的反xxx工作必然会加强对外来资金的审查力度，与地方政府的招商引资工作存在着短期利益冲突，这种长远利益和短期利益之间协调困难在很大程度上牵制基层金融机构有效开展反xxx工作。

二、金融机构反xxx工作对策

针对上述问题，如何进一步推进和完善基层金融机构反xxx工作？我们认为：

（一）加强宣传，端正认识。重点是要突出反xxx工作对我国社会主义建设的现实意义，通过各种方式加强对基层金融业反xxx工作的宣传、辅导、督促，准确定位，严格执法，增强基层央行反xxx工作的责任感、使命感、紧迫感和荣誉感，提高基层金融机构自觉、自愿、自主履行反xxx职责的意识，转

变其“四不为”的思想观念。同时，要加强沟通，注重培养，广泛宣传，全面提高社会各界尤其是公安、工商、税务、海关，以及广大开户单位、个人对反xxx工作的认知、理解和支持，营造良好的反xxx工作环境，形成全社会共同预防、报告、查处、打击xxx行为的反xxx合力。

（二）“培”“引”结合，提升素质。反xxx工作能否顺利开展，成效怎样，关键就在于有没有一支政治合格、业务过硬的人才队伍。因此，从现在起，必须建立一个科学持续的人才培养、储备、引进和成长机制。一是加强培训，全面提升现有反xxx工作人员的技术水平和业务能力，使之尽快能够基本适应反xxx工作的实际需要；二是引进人才，增进交流，加强与相关部门的沟通与合作，为反xxx工作输送新鲜“血液”；三是加大反xxx工作的监督检查力度，增强基层金融业反xxx人员的实践能力；四是保障经费，科学管理，建立稳定、长效的人才成长、储备机制。

（三）改进和完善反xxx的技术手段，提高电子化监测水平。

洗钱类型分析报告篇四

反xxx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****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，促进农村信用社发展的保证。随着(____反xxx法)、(金融机构反xxx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，农村信用社反xxx认识得到了进一步强化，初步建立和完善了反xxx内控制度，明确了内部反xxx操作流程，基本上能按规定开展反xxx日常工作。但由于反xxx工作还处于起步阶段，按照(____反xxx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。现结合工作实际，浅谈农信社在反xxx工作中存在的问题与对策：

存在问题

反xxx工作思想认识不深刻。思想认识是制约农村信用社反xxx工作质量提高的关键因素。虽然反xxx工作已开展多年，市县人行和联社也做了大量工作，并进行了多次培训，但缺教材、缺师资、缺案例、缺成熟规范的反xxx技术模式，从而培训也只是停留在低层次水平，翻来覆去抄法规、读概念，对如何深化反xxx工作的现实指导意义不大。在实际工作中多数职工不熟知与其业务相关的金融法规和行业制度规范，凭感觉、凭经验办理，业务处理随意性较强，不能及时识别和防范xxx活动。加之部分农村信用社的管理人员及员工对反xxx工作重视不够，表现在：一方面认为农村地区交通不便，信息闭塞，经济发展落后，x污、x毒、x私、x社会等犯罪分子不会通过本地信用社进行xxx犯罪；另一方面是怕得罪客户，担心业务流失，影响自身经济效益，发现疑点后没有深入调查。

法律法规了，而农村信用社的反xxx相关知识宣传只局限在信用社所在场镇 或结合悬挂横幅标语等方式宣传，也没有深入到偏远的、交通不便的乡村，没有真正把宣传工作落到实处，做到家喻户晓，人人皆知，从而没能在社会上营造出“打击xxx犯罪”强烈之势。

反xxx工作岗位履职不落实。一是县级联社制订的相关制度中，虽然明确了牵头组织部门的工作职责，相关部门的职责以及部门之间的协调，而在实际工作中都未得到落实，造成部门之间相互推委，工作效率低。二是县级联社指定信用社主管会计为反xxx岗位兼职人员，但主管会计既要承担会计职责又要履行出纳复核职责，工作量大；再则对反xxx的相关业务知

识了解只上级联社转发的文件，对可疑交易的辨别能力较差；加之反xxx相关案例学习较少，缺乏反xxx的工作经验，这些都直接影响反xxx工作的开展。三是信用社存在“重现金支出管理、轻现金收入和大额转账业务管理”的现象，联社虽制订了相关审批办法，但信用社科技手段相对落后，对上报联社审批的大额现金及转账业务需电话请示后方可办理，而联社相关人员无法现场审核交易的真实性，只得事后补批，一定程度上致使审批流于形式。四是虽制定大额交易和可疑交易信息报告、分析程序和操作规程，但只停留在操作人员的口头汇报上，且只进行了简单的登记、审批和汇总，操作不够规范、随意性较强。五是未制定内部反xxx工作激励约束办法，未将反xxx工作纳入部门、员工日常和年度考核，工作人员缺乏责任性、主动性和积极性。这些都导致反xxx工作不能高效开展实施。反xxx工作资料审查、保管不规范。由于农村信用社机构人力资源不足，客户经理配备不齐，而客户经理面对的客户对象多且杂，于是对客户了解有限，柜面也只对客户开户资料进行了即时的完整性审查，没有实地调查开户资料真实性和开户单位经营状况，因此开户资料真实性调查不到位的现象普遍。同时，个别信用社对开户资料的重要性认识不够，对开户单位有关证件审查不严，开户资料档案的保管不规范，造成开户资料档案缺失，不能及时有效排查风险。

对策与建议

规范完善制度，明确反xxx业务流程。结合自身实际，尽快建立健全反xxx内控制度。一是制定行之有效的操作规程和管理制度，以及反xxx业务学习制度和违规违纪操作处罚制度，将反xxx工作纳入内部稽核范围，增强反xxx工作的监督检查力度，加大对徇私舞弊，违规违纪操作的处罚。使反xxx内控制度与信用社的业务操作规程和会计核算系统做到有机结合，两者共同进步，相得益彰，促进农村信用社稳健经营和发展。二是将存款实名制、账户管理、票据监管全部纳入反xxx的管

理范围之内。三是在财务会计部门尽快设立专职反xxx监管员，专门负责反xxx的非现场监管、检查、辅导以及基层信用社反xxx岗位人员的培训工作。明确各信用社的会计为反xxx专职工作人员，实行岗前培训，持证上岗的原则，每月发放一定的风险岗位津贴，主要负责大额交易和可疑交易的甄别、分析、报送工作，不断增强反xxx工作人员的工作责任心。四是由人民银行、财政和县联社共同出资设立反xxx奖励基金，对那些工作责任心强，准确甄别大额和可疑交易，发现可疑的xxx犯罪人员，及时报告上级进行处理，挽回国家经济损失的单位和个人进行奖励。

洗钱类型分析报告篇五

自开展反xxx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xxx法》，根据□xxx反xxx法》、《金融机构反xxx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xxx工作的认识，切实履行反xxx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xxx工作水平。

一、精心构建完善领导组织体系，为做好反xxx工作奠定基础。

为切实保证反xxx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xxx工作领导小组，设立反xxx工作领导小组办公室，领导全行的反xxx工作，还指定专人负责此项工作，确定职能部门具体负责反xxx工作，各支行相应成立了由支行行长为组长的反xxx领导小组，构建了一个较为完善的反xxx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xxx内控制度，为更好地完成反xxx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xxx工作提供制度支持。

建立健全反xxx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xxx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xxx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xxx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xxx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xxx工作顺利开展提供人员保障。

为增强对反xxx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xxx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xxx知识的积累，为反xxx工作的顺利开展，做好准备。

2、建立了支行反xxx培训登记簿专门用于登记反xxx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xxx法等方面知识的机构人员安排到反xxx工作岗位上来，从事反xxx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 and 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xxx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xxx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xxx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xxx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xxx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。