

银行员工反洗钱业务培训总结 (合集7篇)

篇1：银行员工反洗钱业务培训总结

银行员工反洗钱学习心得

中国的反洗钱刑事立法起步于上世纪90年代。1990年，全国人大常委会制定了《关于禁毒的决定》，规定了掩饰、隐瞒毒赃性质、来源罪。1997年修订的刑法第191条增设洗钱罪，除毒品犯罪外，将黑社会性质的组织犯罪和走私犯罪纳入洗钱犯罪的上游犯罪范围。##年，刑法修正案(三)又将恐怖活动犯罪增列为洗钱犯罪的上游犯罪，并提高了洗钱罪的法定刑。在这个基础上，25日提交全国人大常委会审议的刑法修正案(六)草案拟将贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪增加为上游犯罪，进一步加大打击洗钱活动的力度。在预防监控立法方面，中国人民银行于2003年制定并发布了《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》、《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》三个规章，基本上确立了国内金融机构反洗钱的工作原则以及客户身份识别制度、大额和可疑交易报告制度和保存记录制度等国际通行的反洗钱监控制度。2004年3月，中国的反洗钱法起草工作全面启动。2005年4月，反洗钱法草案提交全国人大常委会审议。该草案旨在通过预防和监控来有效遏制国内日益突出的洗钱活动以及走私、贩毒、贪污受贿等与洗钱有关的上游犯罪。在反洗钱工作体系建立方面，2004年中国建立和完善了由人民银行牵头，有XX个部委参加的国务院反洗钱工作部际联席会议制度；建立了由人民银行、银监会、证监会、保监会和外汇局参加的金融监管部门反洗钱协调制度。人民银行于同年专门成立了中国反洗钱监测分析中心，负责收集分析大额和可疑资金交易报告。截至2005年底，该中心对外移送可疑交易线索共XX份，涉及人民币XX亿元，外币XX多亿美元，交易X万余笔，账户XX个。在国际合作方面，2005年1月，中国成为“金融行动特别工作组”(FATF)的观察员。同年10月，欧亚反洗钱与反恐融资小组(EAG)在莫斯科成立，中国为创始成员国。近年来，中国的洗钱问题日渐突出，洗钱手法日益多变。在“中行开平支行贪污洗钱案”中，许超凡、余振东等人在9年内贪污挪用公款XX亿美元，他们以投资的名义在境内办厂，再利用公司间的资金往来最终把犯罪所得转入他们在香港或海外的账户里。在成克杰受贿洗钱案中，全国人大常委会原副委员长成克杰将受贿所得XX万元交给香港商人，通过空壳公司的虚假经营洗钱。在震惊中外的厦门远华走私洗钱案中，赖昌兴等人利用地下钱庄、银行、境内贸易公司和境外洗钱集团进行洗钱。此案涉及金额巨大，案情极为复杂。

在这样一种社会背景下，我行进行了反洗钱电视电话培训，让我们意识到反洗钱活动的重大意义，并深刻认清了银行职工在反洗钱活动中所承担的重大社会责任。

一是从维护银行声誉，保证企业长久发展上考虑，坚决反对洗钱工作。从表面上看，洗钱活动似乎不会给银行带来什么损失，反而通过银行走账还会给银行带来一定的收入，银行在这个过程中并不是有意或者直接参与洗钱活动，因此很多人可能认为银行没有必要把反洗钱活动看得太重。但事实是，洗钱活动对银行的负面影响是非常深远的，试想一起洗钱活动一旦被社会曝光，那么为该活动提供平台的银行，在声誉上也会遭受很大的损失。在国外，如果一

家银行由于涉嫌洗钱被处罚，将严重影响其生产经营，损害其商誉，导致良好客户资源的流失，使其深陷其信用危机，甚至直接危害到银行的生存。1991年英国中央银行——英格兰银行突然宣布关闭国际商业信贷银行，据查该银行参与了洗钱、助资恐怖主义活动等一系列违法行为，而国际商业信贷银行的机构遍布全球70多个国家，拥有100多万客户，它的倒闭使广大存款人遭受无法挽回的损失，被业内称为“世界金融史上的最大丑闻”。因此，银行的每一位员工都要时时刻刻为银行的长远发展考虑，不能为眼前利益而对洗钱活动放松警惕。

二是从维护金融行业的整体健康，营造良好社会金融环境上考虑，坚决抵制洗钱活动。洗钱直接助长的行业是“地下钱庄”，而“地下钱庄”是社会的毒瘤，直接威胁到整个社会金融行业的健康有序发展。地下钱庄本身所从事的非法吸存、非法放贷的行为严重危害了正常的金融危机，扰乱了银行的正常经营活动，而大量非法收入的流入为地下钱庄的生存提供了机会，唯有大为打击洗钱犯罪，从源头上堵截非法收入的自由转换，才可以从根本上打击地下钱庄，维护正常的金融秩序。由此可见，严格履行反洗钱义务，不但对于打击上游犯罪、维护正常的社会秩序是有利的，对于金融机构自身的生存与发展也意义重大，至少是利大于弊，金融机构特别是商业银行应当充分认识到反洗钱的深刻意义，变被动为主动，从而保证自身以及整个金融行业的发展。

在深刻认清反洗钱活动重大意义的前提下，作为银行的员工，要作好充分准备。一要认清形势，端正态度，对洗钱活动提高警惕。二要学习业务，从专业技术角度识破洗钱犯罪的手段，不让其在自己手上得逞。三要积极宣传，让周围的同事、朋友、亲属都了解到洗钱活动给社会带来的危害，建立起全面的反洗钱活动网，为社会金融和谐贡献一份力量。

篇2：银行员工反洗钱业务培训总结

近期，X支行应省行及分行要求进行了“反洗钱业务培训”。在培训期间，我认真学习了关于反洗钱的相关内容，强化了反洗钱方面的相关知识，认识到洗钱对于国家政治、经济、社会的重大危害，整个反洗钱培训让我受益匪浅，现总结如下：

第一、了解了什么是洗钱。洗钱就是将犯罪所得的赃款通过金融工具或其他途径转移、转换、隐瞒、掩饰犯罪所得赃款的性质和来源，使其变为貌似合法收益的不法行为。因此，在日常办理业务过程中我们就要时刻警惕那些不明来路的大额款项的流转，要了解客户，以便认清楚其为普通交易行为还是洗钱行为。

第二、认识了常见的洗钱方式。例如利用金融工具、利用保密限制、利用地下钱庄、利用民间借贷等。当前中国洗钱犯罪呈现的四大特征是：1、熟练使用网上银行和现金业务；2、通过各种投资进行洗钱；3、跨境洗钱；4、通过亲戚朋友洗钱。当前阶段的反洗钱工作就要结合当前中国洗钱犯罪的这几种新特征来进行，做到对洗钱犯罪的有效打击。

第三、要建立起反洗钱的坚固防线有三条防线分别如下：第一条防线就是要建立起客户身份识别制度。办理业务时认真审核客户的身份，不得为客户开立匿名帐户或假名客户；第二防线是建立客户身份资料交易记录保存制度；第三道防线为大额交易和可疑交易的报告

制度。在办理业务过程中一旦超过规定金额以上或有洗钱嫌疑的资金交易均应及时报告，从而防止洗钱行为的发生。

通过这次学习，作为一名银行基层工作人员，特别是作为一名大堂经理，站在服务前沿，认识了反洗钱的重要性，不以小事为轻，把好自已的这一关，这也将是我今后工作中重点要注意的事项，做到有法必依，有章必循，配合有关部门将反洗钱工作落到实处。

篇3：银行员工反洗钱业务培训总结

5月9日，市行纪检监察部下发了《关于组织全行反洗钱业务培训的通知》及《 分行反洗钱业务培训讲稿》。我们城区支行结合本行实际，认真组织全体会计人员，特别是一线临柜人员进行了学习讨论，进一步统一了认识。现将反洗钱业务培训总结如下：

一、培训的形式

以自学为主，集中学习为辅的手段。

二、收到效果

通过专题学习，全体会计人员加强了反洗钱业务知识，对什么是洗钱、洗钱的特征、方式有了进一步的认识。收到了理想的效果。

三、参加人员

城区支行全体会计人员。

四、考试人数、平均分数情况。

考试人数16人、平均分数90分以上。

五、反洗钱工作中存在的问题及建议

1、对反洗钱工作的重要性认识不够

由于我们地区经济不够发达，洗钱犯罪活动不是十分突出，因此，从内部员工到公众对洗钱犯罪的危害性、反洗钱工作的重要意义认识还很不到位，缺乏足够的认识。

2、内部员工缺乏反洗钱的知识和能力

由于我们地区不是洗钱犯罪活动多发地，因此，我们的员工在一定程度上缺乏反洗钱操作程序、可疑资金的识别和分析、遇情处理等知识。

3、反洗钱工作的组织领导机构不健全

我们主要把工作精力集中在吸储等主要工作上，由于没有引起足够的认识，还没有建立比较健全的组织领导机构，所以这项工作的开展还是比较滞后。

4、反洗钱工作的各项制度还不完善

我们还没有建立一套较为完善的反洗钱规章制度。可以说这应该是一个比较大的空白点。需要下大力气进行研究，制定一整套比较完备的规章制度。

篇4：银行员工反洗钱业务培训总结

什么是“反洗钱”？几年前，面对这样一个简单问题，当时作为基层网点员工一定是一副惘然不知的表情，或者只是“报送可疑交易报告”的粗浅理解。近几年，随着我行面临的反洗钱与制裁合规工作形势日趋严峻，境内外监管标准持续提升，监管执法日益严格，总行已将反洗钱制裁合规作为当前面临的首要合规风险，通过持续不断地强化理念灌输与意识传导，通过全覆盖、分层级、广渠道、多手段的培训与宣教，已在全行上下形成“反洗钱人人有责”的良好合规氛围。

随着我国金融市场的逐步开放和经济的快速发展，由于银行业的特殊作用，犯罪分子在洗钱的过程中，我们银行被利用的风险无处不在。尤其是现在基层网点反洗钱工作中存在的一些难点：一是反洗钱工作的开展难以得到客户的支持和理解，个别客户身份信息不愿透露；二是对公众的反洗钱的宣传力度不强，范围窄且方式单一，反洗钱宣传往往仅在我们金融机构展开，忽略了其他行业和其他人群的宣传，所以社会大众很多不愿配合银行工作；三是电子银行的广泛使用，被不法分子利用充当其洗钱的工具，存在一定的风险，金融交易方式的创新也增加了对可疑交易监测的难度。

因此，我们应充分认识到反洗钱工作的重要性，明确反洗钱工作是法律赋予金融机构的义务，在日常工作中认真把好基层网点反洗钱这一关。对此，我们将继续做好以下工作：

一、坚持实名制开户。要求开户的客户必须出示有效身份证，并进行联网核查后方可办理，杜绝为客户开立匿名账户或假名客户。在开立对公账户时，对客户提交的证明文件的真实性和合法性，进行外网核查，如有需要可到实际经营场所进一步核实，并及时与法定代表人进行联系确认，真正落实尽责调查。

二、及时清理一人多个客户号。在为客户办理业务时，如发现同一个人对应不同的客户号，则说明该人在我行系统中拥有不同的身份证件。柜员需进行认真核查，经本人确认后及时清理不再使用的身份证件所对应的客户账号。例如大写X或18位二代身份证的客户不能办理小写X或15位身份证号或完全不符的证件号码的业务，需进行合并客户号或修改客户资料后办理。

三、大额现金支取或转账及时核实确认。客户在支取大额现金或进行大额转

账时，需提供身份证件并进行联网核查，且要写明款项用途。大额转账交易需问清交易双方关系，对于不符身份证的大额业务，和过账性质明显的大额业务，要向客户进行详细的了解，配合做好后期人员的交易分析工作。

反洗钱，人人有责。作为金融机构从业人员，更要专业专注，守土有责。

篇5：银行员工反洗钱业务培训总结

一、培训背景

随着金融行业的快速发展，洗钱活动日益猖獗，给金融机构和社会带来了严重的威胁。为了提高员工对反洗钱工作的认识和业务水平，加强反洗钱风险防范能力，[公司名称]于[培训日期]组织了一次反洗钱业务培训。

二、培训内容

1.反洗钱法律法规

详细解读了《反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》等相关法律法规，强调了金融机构在反洗钱工作中的法定职责和义务。

举例说明了违反反洗钱法律法规的严重后果，如高额罚款、声誉损失等。

2.洗钱的常见方式和手段

介绍了洗钱者通过现金交易、银行账户、证券交易、保险业务等渠道进行洗钱的常见方式。

以实际案例分析了如地下钱庄、虚假贸易等典型的洗钱手段。

3.客户身份识别与尽职调查

阐述了客户身份识别的重要性和方法，包括如何核实客户身份信息、了解客户交易目的和交易习惯等。

提供了进行尽职调查的流程和要点，例如对高风险客户的强化审查。

4.交易监测与报告

讲解了如何建立有效的交易监测系统，设定合理的监测指标和阈值。

说明了如何准确填写和提交反洗钱报告，以及报告的后续处理流程。

三、培训方式

1.专家授课

邀请了反洗钱领域的专家进行理论知识的讲解，分享实际工作中的经验和案例。

2.小组讨论

组织学员分成小组，对特定的反洗钱案例进行讨论和分析，促进学员之间的交流和思维碰撞。

3.模拟演练

通过模拟实际业务场景，让学员进行客户身份识别、交易监测和报告的操作演练，增强实际操作能力。

四、培训效果

1.提高了员工的反洗钱意识

员工深刻认识到反洗钱工作的重要性和紧迫性，增强了责任感和使命感。

2.提升了员工的业务能力

员工掌握了反洗钱的基本理论知识和实际操作技能，能够更加准确地识别洗钱风险，有效地开展反洗钱工作。

3.增强了团队协作能力

通过小组讨论和模拟演练，员工之间的沟通和协作更加顺畅，形成了良好的工作氛围。

五、存在的问题与改进措施

1.存在的问题

部分员工对复杂的洗钱手段理解不够深入，需要进一步加强培训。

培训内容与实际工作的结合还不够紧密，需要增加更多的实际案例分析和操作指导。

2.改进措施

定期组织反洗钱专题培训，针对重点和难点问题进行深入讲解。

建立反洗钱工作交流平台，鼓励员工分享实际工作中的经验和问题，共同提高反洗钱工作水平。

通过本次反洗钱业务培训，员工在反洗钱知识和技能方面取得了显著的提升，但反洗钱工作任重道远，我们将持续加强培训和学习，不断完善反洗钱工作机制，为维护金融秩序和社会稳定做出更大的贡献。

篇6：银行员工反洗钱业务培训总结

2012年7月至10月，人民银行组织开展了第五期金融业反洗钱岗位准入培训通知，结合单位实际，认真组织反洗钱人员进行了学习，进一步统一了对反洗钱知识的认识，提高了反洗钱业务能力。现将本次反洗钱业务培训总结如下：

一、基本情况及组织实施

根据工作安排，按时激活了参加培训人员的激活码，补充完善了个人信息，上传了个人照片，按照规定开始学习。本次培训以参加网络学习为主，重点学习了《反洗钱法律法规》、《银行业反洗钱操作实务与案例》等课程，其中学习《反洗钱法律法规》9小时53分钟，学习《银行业反洗钱操作实务与案例》7小时25分钟，达到了规定的课时。在学习的基础上，按照时间要求进行了阶段性测试和终结性考试，其中阶段性测试最高成绩80分，终结性考试成绩94分；按照比例折合最终成绩90分。

二、培训效果

培训主要围绕《反洗钱法律法规》、《银行业反洗钱操作实务与案例》等课程开展学习。在《反洗钱法律法规》课程学习中，我认真地学习了反洗钱基本知识，从应尽的反洗钱义务及未按规定履行反洗钱义务应承担的法律责任等方面深入浅出的了解反洗钱有关知识。在《银行业反洗钱操作实务与案例》课程学习中，我了解了多个关于洗钱的案例，让我们能更好的掌握反洗钱知识。通过培训，我充分认识到做好反洗钱工作是防范金融风险的客观要求，明确了洗钱的概念、洗钱的渠道、洗钱对国家和金融机构带来的后果和灾难，知晓了我们所承担的反洗钱义务、责任和权利，了解和掌握开展银行反洗钱工作的程序和措施，切实提高了员工在客户身份识别、重点可疑交易报送等方面的工作技能和水平，收到了理想的效果。

三、反洗钱工作中存在的问题及下步努力方向

1、对反洗钱工作的重要性认识不够。对洗钱犯罪的危害性、反洗钱工作的重要意义认识还很不到位，缺乏足够的认识。

2、内部员工缺乏反洗钱的知识和能力。员工在一定程度上缺乏反洗钱操作程序、可疑资金的识别、分析和遇情处理等知识。

反洗钱工作是一项长期而艰巨的工作，下一步我们要努力学习反洗钱的知

，不断提升对洗钱行为的判断处理能力。在以后的工作中，经常总结日常工作中的问题和不足，不断寻求解决问题的新办法新思路，为银行反洗钱工作把好第一道关，让反洗钱工作正常有序的开展，切实履行反洗钱义务。

篇7：银行员工反洗钱业务培训总结

09年下半年，哈尔滨银行道里支行在行领导的组织下，认真学习了关于反洗钱的相关内容，强化了反洗钱基础工作，健全、完善反洗钱工作机制，加强宣传与培训，营造了良好的反洗钱工作氛围，让人受益匪浅，现总结如下。

1、了解了什么是洗钱

洗钱指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污等犯罪所得及收益，通过各种手段隐瞒或掩饰起来，并使之在形式上合法化得行为和过程。

因此，我们在日常工作中就要时刻警惕哪些不明来路的大额款项的流转，要了解自己的客户，进而了解其真正来路，以便认清楚其为普通交易行为还是洗钱行为。

2、认识到我们在反洗钱方面的不足之处

主要表现在三个方面，首先交易报告现状的混乱：系统采集数据量大、准确性差、缺少犯罪线索价值。其次交易人工识别缺位：现在的操作完全依赖系统、没有可疑交易的专业知识。再次，识别难度增加：洗钱交易结构更加复杂化、交易背景识别需要专业知识、交易信息难以获取。

3、要建立起反洗钱的坚固防线预防反洗钱活动有三条防线分别如下：

第一条防线就是要建立起客户身份识别制度。开户时一定要确认其证件的真实有效性，必须使用合法证件开户，杜绝非法账户的建立。

第二道防线为建立客户身份资料交易记录保存制度，其资料可以作为金融机构和特定非金融机构履行客户身份识别和交易报告义务的刻录和证明。也可以为寻找可以交易提供依据，以及为违法犯罪的调查、审判提供证据。

第三道防线为大额交易和可疑交易的报告制度，在办理业务是一旦发现超过规定金额以上或有洗钱嫌疑的资金交易均应依法向反洗钱信息中心报告，从而防止洗钱行为的发生。

以上为我这次学习反洗钱会有的心得体会，也将是我在今后工作中重点要注意的事项，在今后的的工作中我会努力做好本职工作，并加强我网点反洗钱业务的推广，提高网点全体员工的综合素质教育，提高对案件的甄别能力。努力杜绝洗钱行为的发生。

