

保险公司反洗钱工作计划（精选4篇）

篇1：保险公司反洗钱工作计划

为了全面推进XX保险股份有限公司中心支公司反洗钱工作，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，预防和杜绝洗钱行为在XX保险股份有限公司中心支公司内发生案件，确保我公司健康、稳定发展。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，针对我公司的实际情况，对年度反洗钱工作做出如下安排：

一、强化内控制度，建立反洗钱奖惩激励机制

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。

二、完善组织架构，明确反洗钱工作执行部门及职责。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，年我公司将按照省公司有关文件要求，继续加强反洗钱管理和执行部门职能，明确反洗钱工作办公室的信息收集、统计和人工筛选工作由运营部各岗位人员负责。一是承保、理赔、保全岗位相关人员为反洗钱工作开展直接责任人，反洗钱工作开展得好坏和准确与否在业务管理环节至关重要，必须业务管理前端同时做好反洗钱工作；二是拟设立反洗钱信息收集兼职人员，进行反洗钱基础数据的人工甄选和统计，负责辖内的反洗钱基础管理工作，提高反洗钱队伍的专业水平。

三、加强反洗钱法规、政策和技能培训工作。

我公司今年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、多种形式地反洗钱业务培训，形成全辖联动的反洗钱培训、宣传良好局面。计划在年3月份至11月间组织四次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工作的必要性，明确洗钱风险的控制和预防是公司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，不定期对培训内容进行测试，提高员工对识别可疑交易的能力，履行好这一项重要职责。

四、切实做好反洗钱的宣传工作。

我公司将继续通过在客服大厅和一楼电梯口宣传栏张贴宣传展板等方式，向客户提供反洗钱基本常识的普及宣传，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。

五、开展内部定期或不定期的稽核检查。

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 年6月份和10月对反洗钱涉及岗位的反洗钱工作落实情况各进行一次检查，对在此期间内所发生所有业务的客户资料进行跟踪抽查，对临柜人员操作反洗钱业务程序进行认真检查，发现问题及时整改，防止洗钱犯罪活动的发生，对于违反公司反洗钱工作制度且整改不力的相关人员，将严肃处理。切实履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济繁荣。

XX保险股份有限公司 中心支公司

篇2：保险公司反洗钱工作计划

201*年我公司坚决贯彻落实州公司关于反洗钱工作的要求，在反洗钱工作要坚持以风险为本的原则，以反洗钱法律法规、监管规定和公司规章制度为依据，加强组织领导，强化制度执行，加大反洗钱工作自查自纠的力度，加强对反洗钱薄弱环节的监督检查和缺陷整改，不断提高公司的反洗钱工作水平，有效防范洗钱风险。以下是我公司对201*年反洗钱的工作计划：

（一）进一步提高对反洗钱工作重要性的认识

当前，洗钱犯罪和恐怖融资活动犯罪呈现多发态势，犯罪分子洗钱意识越来越强，洗钱手段愈趋复杂化，保险金融机构面临的被动洗钱风险将会越来越大。做好反洗钱工作对于预防和打击各种犯罪，维护正常的金融秩序，确保经济、社会的稳定，防范公司的经营风险具有十分重要的意义。这既是我们应当履行的社会责任和法定义务，也是公司强化管理防范风险的客观需要。对此，我公司在今年的反洗钱工作中要不断深化对反洗钱工作重要性、紧迫性的认识，增强做好反洗钱工作的责任感和使命感，高度重视反洗钱工作，在日常工作中切实履行反洗钱的义务。（二）深入开展反洗钱的培训宣导

一是利用晨会、夕会、各项培训、工作会议等机会，采取各种形式深入开展反洗钱知识、反洗钱法律法规和监管规定的宣传，认真组织开展反洗钱宣传月活动，普及反洗钱知识，提升公司广大员工、保险代理人和社会公众的反洗钱意识。

二是认真执行公司《反洗钱培训制度》，组织开展在公司内部经理室、部门负责人、反洗钱岗人员以及其他反洗钱相关人员的专题培训，有针对性地组织对全员的反洗钱培训，对代理人开展反洗钱培训和宣导。

三是组织公司有关部门和人员积极参加人民银行、保险监管部门以及上级公司举办的反洗钱宣传培训活动。

（三）强化反洗钱监管规定和公司反洗钱内控制度的执行力

在今后的工作中，一方面需要根据反洗钱的监管要求和工作需要进一步完善

公司系统的反洗钱内控制度，确保反洗钱内控制度的健全、完善并具有操作性，另一方面，最关键的就是要采取积极有效的措施强化对反洗钱法律法规、监管政策和公司反洗钱内控制度的执行力。通过宣导进一步提升反洗钱有关人员的执行意识，通过强化培训不断提升反洗钱相关人员的执行技能，通过明确分工落实有关部门和人员的执行责任，通过加强监督检查和考核奖惩确保反洗钱制度执行的效果。通过进一步强化对公司反洗钱监管规定和公司内控制度的执行力，确保反洗钱各项工作落到实处，切实履行反洗钱义务。

（四）切实做好反洗钱日常工作

一是认真做好客户身份识别和重新识别工作，并按照规定保存客户身份资料及交易信息，保证客户身份识别和重新识别无遗漏，客户身份资料及交易信息保存准确、完整、符合要求。

二是认真学习贯彻人民银行成都分行《关于转发的通知》和总公司制定下发的《可疑交易识别指引》，按照“风险为本”的原则，深入研究可疑交易识别规律，认真开展可疑交易的分析、识别、审核登记和报告等工作，重点关注业务过程中的重大洗钱风险，特别是大额现金收支业务、提前退保、第三方支付以及返还型业务，不断提高可疑交易分析识别的有效性。

三是按照反洗钱监管规定和总公司的要求，认真做好反洗钱非现场监管报表、报告的报送工作，确保工作的质量和时效。

（四）加强与反洗钱监管部门的联系和沟通

一是主动加强与当地人民银行的联系和沟通，汇报公司反洗钱工作的开展情况，争取监管部门对公司反洗钱工作的支持和帮助，并及时了解和掌握人民银行反洗钱监管思路和监管重点，抓好有关工作的落实。二是认真配合监管部门对公司开展的反洗钱现场检查和审计，及时对检查和审计发现问题进行整改，按时向监管机构和省公司报送整改工作报告。

三是按照反洗钱监管规定和人民银行的要求，主动、准确、及时地做好反洗钱非现场监管报表、报告和反洗钱工作动态及信息的报送工作。

篇3：保险公司反洗钱工作计划

XX中心支公司制定了2013年的反洗钱工作计划，秉承以风险为本的原则，以反洗钱法律法规、监管规定和公司规章制度为依据，加强组织领导，强化制度执行，加大反洗钱工作自查自纠的力度，加强对反洗钱薄弱环节的监督检查和缺陷整改，不断提高公司的反洗钱工作水平，有效防范洗钱风险。

首先，公司将进一步提高对反洗钱工作重要性的认识。鉴于洗钱犯罪和恐怖融资活动犯罪呈现多发态势，犯罪分子洗钱意识越来越强，洗钱手段愈趋复杂化，保险金融机构

面临的被动洗钱风险将会越来越大。因此，做好反洗钱工作对于预防和打击各种犯罪，维护正常的金融秩序，确保经济、社会的稳定，防范公司的经营风险具有十分重要的意义。公司将不断深化对反洗钱工作重要性、紧迫性的认识，增强做好反洗钱工作的责任感和使命感，高度重视反洗钱工作，在日常工作中切实履行反洗钱的义务。

其次，公司将深入开展反洗钱的培训宣导。一方面，公司将利用各种机会深入开展反洗钱知识、反洗钱法律法规和监管规定的宣传，认真组织开展反洗钱宣传月活动，普及反洗钱知识，提升公司广大员工、保险代理人和社会公众的反洗钱意识。另一方面，公司将认真执行公司《反洗钱培训制度》，组织开展在公司内部经理室、部门负责人、反洗钱岗人员以及其他反洗钱相关人员的专题培训，有针对性地组织对全员的反洗钱培训，对代理人开展反洗钱培训和宣导。同时，公司也将组织有关部门和人员积极参加人民银行、保险监管部门以及上级公司举办的反洗钱宣传培训活动。

最后，公司将强化反洗钱监管规定和公司反洗钱内控制度的执行力。公司将严格执行反洗钱监管规定和公司反洗钱内控制度，加强对反洗钱薄弱环节的监督检查和缺陷整改，不断提高公司的反洗钱工作水平，有效防范洗钱风险。

为了拓宽学生的知识面，激发学生读书的兴趣，学校将开展“和书交朋友，遨游知识大海洋”系列读书活动。通过这个活动，我们希望让每一个学生都能够爱上读书，从小养成热爱书籍、博览群书的好习惯，并在读书实践活动中陶冶情操，获取真知，树立理想。

活动的目标有四个方面：建立起以学校班级、个人为主的班级图书角和个人小书库；在校园内形成热爱读书的良好风气；使学生养成博览群书的好习惯；促进学生知识更新、思维活跃、综合实践能力的提高。

为了实现这些目标，我们制定了以下计划：首先，每个学生都要准备一本读书登记簿，并在其中记录读书的内容、容量、实现时间、好词佳句集锦、心得体会等栏目。高年级的学生还可以适当作读书笔记。同时，每个班级也要制定出相应的班级读书目标和读书成长规划书，其中要有措施、有保障、有效果、有考评，简洁明了，易于操作。其次，我们将组织一次“读书交流会”，让同学们展示自己的读书登记簿，并互相评价。最后，我们还将举办读书展览，让同学们展示自己的读书成果，以此来鼓励更多的人加入到读书的行列中来。

通过这个活动，我们相信我们可以在学校内形成热爱读书的良好风气，让学生们养成博览群书的好习惯，并促进他们的知识更新、思维活跃、综合实践能力的提高。

篇4：保险公司反洗钱工作计划

各中心支公司、机关各部门：

为了提高公司反洗钱治理工作质量，躲避洗钱风险，依据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构大额交易和可疑交易报告治理方法》、《金融机构客户身份识别和客户

身份资料及交易记录保存治理方法》和人民银行非现场监管规定，结合总公司反洗钱工作要求及分公司实际状况，本着促使公司各级机构反洗钱工作到达标准化、制度化、专业化、反洗钱人员专职化及公司各机构反洗钱材料报送准时，准确等要求，分公司制定了xx年反洗钱工作打算。现印发给你们，请结合实际认真贯彻执行。

一、工作打算

〔一〕分公司为贯彻落实《反洗钱法》《保险业反洗钱工作治理方法》等法律法规，加强公司反洗钱体系建设，提升反洗钱工作水平，依据总公司反洗钱工作要求及工作实际，对已成立的xx分公司反洗钱工作领导小组进展调整，设置反洗钱专员，并明确其工作职责。

〔二〕进一步完善反洗钱相关内掌握度，如客户身份识别制度，反洗钱现场检查实施方案等。

〔三〕组织分公司系统内反洗钱专员认真学习总公司反洗钱系统上线培训文件、材料，并进展反洗钱系统测试，到达正常使用该系统

〔四〕组织召开反洗钱工作专题培训会议1-2次并进展反洗钱学问测试1-2次

〔五〕依据人行xx市中心支行要求组织系统内反洗钱相关人员参与人行组织的反洗钱培训，并进展转培训。

〔六〕依据人行xx市中心支行和分公司反洗钱宣传制度要求，加大宣传力度，发放反洗钱宣传材料，组织各级机构进展反洗钱宣传。

〔七〕依据《xx分公司xx年反洗钱现场检查指导方案》文件要求，组织人员对下属机构进展反洗钱工作检查，并出具检查报告，对全省反洗钱工作的共性问题下发全省通报，催促自查整改，要求上报自查整改报告。

〔八〕依照分公司下发的反洗钱相关制度，催促下属各机构完善本级反洗钱内掌握度，要求下属各机构上报本级反洗钱内掌握度建设状况报告。

〔九〕指导下属各机构做好反洗钱工作，协作做好监视机构对反洗钱工作的检查和指导工作。

〔十〕依据反洗钱考核方法，对各中支反洗钱工作进展考评；年终做好反洗钱工作的总结，制定下年度反洗钱工作打算。

〔十一〕按时，准确的做好反洗钱工作的各类报表、报告的报送工作，做好监管部门及总公司安排的其他临时性工作。

二、反洗钱工作要求

〔一〕依据分公司及当地人民银行要求，制定本机构xx年度反洗钱工作打算，并于xx年2月底通过oa系统上报至分公司。

〔二〕各机构结合公司实际状况，认真做好反洗钱工作领导小组及反洗钱专员调整工作，进一步明确其工作职责，并将调整后的本机构反洗钱工作领导小组及反洗钱专员准时上报当地人民银行，同时通过oa系统上报至分公司。

〔三〕结合分公司下发的《xx分公司xx年反洗钱现场检查指导方案》要求，制定本级反洗钱现场检查指导方案，并通过oa系统上报至分公司。

〔四〕依照分公司下发的反洗钱相关制度，完善本级反洗钱内掌握度，并将本级反洗钱内掌握度建设状况通过oa系统上报至分公司。

〔五〕依据本级反洗钱现场检查指导方案文件要求，组织人员对下属机构进展反洗钱工作检查，并出具检查报告，提出整改意见，并将检查结果通过oa系统上报至分公司。

〔六〕组织本机构系统内反洗钱工作人员召开反洗钱学问及反洗钱相关规章制度的学习培训，促使系统内员工生疏反洗钱学问及反洗钱相关规章制度，认真做好客户身份识别

和客户交易资料保存、大额和可疑交易分析上报工作。

〔七〕依据当地人行和公司反洗钱宣传制度要求，加大宣传力度组织相关人员做好进展反洗钱宣传。

〔八〕严格依据《xx分公司工作考核评价方法〔试行〕》要求，按时，准确的做好反洗钱工作的各类报表、报告的报送工作及反洗钱日常工作。

〔九〕加强与当地人民银行反洗钱部门的沟通，扎实做好反洗钱相关工作，并在检查时全力做好协作。

〔十〕年终做好反洗钱工作的总结，制定下年度反洗钱工作打算。