

银行反洗钱工作计划（精选5篇）

篇1：银行反洗钱工作计划

为全面推行农商银行反洗钱工作，坚定贯彻落实人行下发的反洗钱工作要求，以反洗钱法律法规、监管规定和规章制度为依据，打击一切波及毒品、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农商行内发生案件，保证农商行业务稳定发展。现将xx年工作措施汇报如下：

一、确定反洗钱工作职责。

为了确定反洗钱工作责任，总行创立了反洗钱工作委员会，由总行分管行长担负主任委员，各条线部门经理担负委员；支行创立反洗钱领导小组，由支行行长担负领导小组组长，支行人员担负小组其他成员。确定全行各层级员工在反洗钱工作中的责任，保证反洗钱工作责任落到实处。

二、强化内掌握度，建立反洗钱奖惩鼓励机制。

我行严格依据反洗钱有关法律法规的要求，建立健全反洗钱内掌握度，将反洗钱工作落到实处。持续下发了包括《XXXX农商银行反洗钱内部掌握制度》、《XXXX农商银行反洗钱岗位职责规定》等17条规定，今年将进一步完善我行反洗钱内掌握度，计划增加《XXXX农商银行反洗钱工作考察办法》、《XXXX农商银行反洗钱和反恐融资管理办法》和《XXXX农商银行反洗

钱帮助调查》，新的管理办法下发后，将进一步完善我行反洗钱工作的责任断定及奖惩措施，对今后反洗钱工作展开供应强有力的依据。

三、增强反洗钱队伍建设。

XXXX农商行扎根于农村，主要服务对象是三农，反洗钱工作有确定的特殊性，我行在反洗钱队伍建设中始终结合农村这个大前提，反洗钱报告员优选选择业务娴熟、交流才能强、有责任心、办事不麻烦的员工，通过平常的柜面业务能准时察觉柜面的洗钱风险，同时结合XX省联社二代反洗钱系统，将抓取的大额及可疑案例准时间析调查，保证做到每例必查，查必有果，将反洗钱工作落实到一线，切实将反洗钱工作与平常业务有机的结合，将反洗钱工作常态化。

四、增强反洗钱法规、政策和技能培训工作。

反洗钱工作是一项长期而困难的任务，随着近年来的互联网+的不断发展，反洗钱工作也展现多样化、杂乱化及网络化。新的金融环境对反洗钱工作的展开提出了新的要求，若还是将目光定位于传统业务的反洗钱风险点显然已无法满足新形势下的反洗钱要求，故不断

学习反洗钱法律法规，不断提升反洗钱报告员的技能，是迫在眉睫的工作。XXXX农商行严格依据人行规定，每季度组织反洗钱相关人员参加学习反洗钱制度和法律法规，支行反洗钱领导小组每季度也定期召开反洗钱学问学

习，将反洗钱学习融入到平常工作中，保证一线员工的反洗钱学问及技能能进一步提高，将我行反洗钱整体水平进一步提升。

五、切实做好反洗钱的宣传工作。

依据人民银行规定每年11月是反洗钱宣传月，我行仔细部署，将每年11月份定为反洗钱宣传月，通过统一悬挂反洗钱横幅、张贴宣传标语、LED跑马条、电视、微信平台、单位网站等方式增强宣传，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，自觉遵守和协作金融机构的反洗钱工作。

六、展开定期或不定期、现场或非现场的稽核检查。增强稽核检查，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。反洗钱工作检查接受现场检查和非现场检查相结合的方式，每年财务部联合内部审计部对反洗钱展开集合审计，特殊是要将帐户管理、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步骤进行仔细检查，察觉问题准时查处，避免洗钱犯罪活动的发生，践行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济昌盛。

XXXX农商行

xx年x月x日

篇2：银行反洗钱工作计划

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，成立了反洗钱领导工作小组，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：

一、完善反洗钱内控制度。

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。

二、监督大额及可疑数据的报送。

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。

三、学习及巩固反洗钱法规、政策和技能培训工作。

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

四、严格执行反洗钱的宣传工作。

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。

五、接受定期不定期的稽查工作，做好自查工作。

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。

六、重视反洗钱工作，组织召开领导小组会议。

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，共同提局、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。

XX分社

二〇一三年一月一日

篇3：银行反洗钱工作计划

为进一步推进我支行反洗钱工作，确保反洗钱工作及措施能得到全面落实，遏制洗钱犯罪，维护金融秩序，普及反洗钱知识，营造有利于反洗钱工作的内、外部环境，预防和杜绝洗钱案件在我支行发生。结合我支行的实际情况，对反洗钱工作做出如下安排：

一、认真落实反洗钱工作责任，成立反洗钱工作领导小组：为了明确反洗钱工作责任，做好我支行的反洗钱工作，确保此项工作落到实处，支行成立反洗钱工作领导小组，

具体成员如下：

组长：

成员：

二、根据中国人民银行的统一部署，适时开展反洗钱工作__。

在反洗钱工作__中，首先是按照人民币行的统一部署，按照人民币行规定的时间集中搞好__，发放宣传资料，悬挂宣传横幅标语，张贴宣传海报等。其次是对前来我支行办理业务的单位和个人通过讲解反洗钱工作案例等方式进行宣传。

三、认真组织员工的反洗钱工作培训，做好反洗钱工作报告和总结

根据人民币行和总行的要求，在规定的时间内认真组织员工完成学习和培训工，让员工懂得在工作中如何做好反洗钱工作，__真正的把反洗钱工作制度落到实处。提高全体员工反洗钱工作水平和执行反洗钱工作法律法规的自觉性。对于反洗钱工作组织开展的情况，要及时总结经验，加强交流,形成书面总结，上报总行。

四、加强检查，加大责任追究力度，确保反洗钱工作落实到位

根据总行要求，定期或不定期开展日常工作检查，结合网点自查、现场或非现场等多种形式进行，将反洗钱工作纳入日常稽核检查范围。对于检查中发现没有严格按照反洗钱法规制度，开展和执行的反洗钱工作的人员，将按照相关规定进行经济和纪律处罚。

篇4：银行反洗钱工作计划

新年伊始，XXX分行积极准备，拟从以下几个方面着手积极做好反洗钱工作。

一、继续加强大额和可疑交易报告工作

新版反洗钱系统启用后，系统直接从系统中将符合可疑标准的交易自动筛选出来由经办行甄别和补录后逐级报送，大额交易直接由系统报送，新版反洗钱监控系统的启用提高了基层行反洗钱技术手段，大大减少错报漏报现象。该行将继续加强经办人员在日常工作中了解客户，识别客户工作，提高主观判断水平，不能完全依赖系统去识别可疑交易，对不通过客户账户进行的大额和可疑交易在系统中做好新增补录工作，在确保不漏报的前提下，提高报送的效率和报送质量。

二、进一步加强反洗钱监督检查工作

进一步完善反洗钱检查监督和考核制度，加强监督检查工作，检查计划如下。
上半年，安排一次全面反洗钱自查工作，自查内容主要是XXXX年XX月XX日至XX月XX日全行反洗钱各项工作开展情况以及跟踪落实人民币行对我行的检查发现问题的整改情况；按季对

基层行开展反洗钱抽查；在开展各项全面检查和有关管理人员离任（离岗）审计项目中将反洗钱工作列为重要审计内容。

三、继续加强反洗钱培训和宣传工作

XXXX年，该行将继续加强员工反洗钱培训工作，并侧重加强员工在日常业务中如何识别可疑客户和可疑交易等方面的培训工作，各专业结合本专业的业务操作流程加强专业培训和案例分析等实务性培训工作。

四、进一步完善反洗钱考核激励机制。

反洗钱数据的甄别、确认和上报的工作，需要反洗钱工作人员具备一定的业务知识水平和强烈责任心，尤其是在日常工作中对个案进行跟踪分析，更需要员工的积极性和主动性来完成，该行将进一步完善考核激励机制，制定反洗钱激励方案，将反洗钱工作纳入支行（部室）及单位负责人绩效考核中。根据各部门和机构的反洗钱职责，细化反洗钱考核指标，完善反洗钱内部奖惩激励机制，促进反洗钱工作人员不断提高自身业务技能、责任心和工作积极性，从而推动反洗钱工作的有效实施。

五、全面启动对涉嫌洗钱案件线索的报送工作。目前，反洗钱可疑交易已实行“总对总”的报送。年起，该行计划启动对涉嫌洗钱案件线索的报送工作，要求各专业和各支行的反洗钱人员在可疑交易报告的基础上，对本机构的可疑交易加强审查、分析、甄别，及时向人民银行报告涉嫌洗钱的可疑交易或案件线索。

篇5：银行反洗钱工作计划

为了全面推进农村信用社反洗钱工作，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2008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，整合反洗钱管理部门。

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，2008年X X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。

三、加强反洗钱法规、政策和技能培训工作。

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-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工作的必要性,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。

四、切实做好反洗钱的宣传工作。

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。

五、开展定期或不定期、现场或非现场的稽核检查。

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2008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;2008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。

二〇〇七年十二月二十七日