# 检察反洗钱工作总结(实用8篇)

来源：网络 作者：心上人间 更新时间：2024-07-22

*检察反\_工作总结1从10月底到20\_年11月开始，曲靖的反\_工作业务部门密切关注的需求和重点市政公司的反\_工作，仔细研究和实施反\_法律，充分认识到反\_工作的重要性，并按照反\_法律的\_，金融机构的反\_规定，报告管理大笔交易和金融机构可疑交易的...*

**检察反\_工作总结1**

从10月底到20\_年11月开始，曲靖的反\_工作业务部门密切关注的需求和重点市政公司的反\_工作，仔细研究和实施反\_法律，充分认识到反\_工作的重要性，并按照反\_法律的\_，金融机构的反\_规定，报告管理大笔交易和金融机构可疑交易的措施，管理办法客户识别和客户身份资料和交易记录的金融机构和其他有关法律、法规以及公司的规章制度，同时结合宣传和培训，继续提高员工反\_工作意识，进一步完善工作机制，加强对各业务的监督，努力提高反\_识别水平。本次反\_宣传活动的工作总结如下:

1、主要工作完成情况及反\_效果

（一）采取多种形式宣传实施反\_法

1、 反\_培训:宣传和执行反\_法。利用晨会时间，有针对性、有弹性地开展每月两次的反\_培训。培训主要侧重于反\_法律细则的实施反\_措施和补充规定，细则实施反\_工作的业务管理和有关补充规定等培训的主要目的是进一步推广反\_的基本知识，主要从应尽的反\_义务和未按要求履行反\_义务的法律责任等方面进行分析。简单介绍了反\_的知识。通过培训，我们大大提高了对反\_的认识。

认真开展反\_月度宣传活动。根据公司的通知货运公司的通知执行反\_宣传活动和有关市政公司文件精神，20\_年10月，我们部门开展反\_特别宣传和教育活动的主题“依法履行反\_义务，预防和打击\_犯罪”。多渠道、多渠道宣传活动。活动内容针对性强，宣传效果良好。

2、 举办反\_知识考试。为了促进反\_法等法律法规的学习和宣传，使员工了解和掌握反\_法律法规，更好地履行反\_义务，曲靖市营业部根据曲靖市人民银行中心支行对本次反\_活动的要求，结合我们营业部的具体情况，进行了反\_知识的考核。极大地提高了反\_从业人员的理论知识水平和业务素质，有效地促进了反\_工作的发展。

3、根据公司反\_工作的要求，及时登记、识别、审查和检查可疑交易，保存和保管客户信息；每月按时上报反\_报表，并根据实际情况撰写季度反\_总结。

在销售过程中，通过定期提取可疑交易数据，手动识别可疑交易，并逐个保留可疑交易识别轨迹。加强对大额交易的审计。根据公司的反\_工作要求，我们的业务部门应当使大量交易相关信息登记，及时报告反\_小组的审查和鉴定，并严格实施管理办法的规定报告大量事务和金融机构可疑交易；

按照规定向市政公司和当地人民银行报送可疑交易报告和场外监管信息。

**检察反\_工作总结2**

银行反\_工作总结

反\_工作是银行工作的一个较为重要的部分，我们经常能够看到银行营业网点前都悬挂着反\_的横幅，反\_对于国计民生和国家稳定有着十分重要的意义，尤其是对于贪污受贿等国家财产流失的恶性案件，反\_活动的开展能够有效遏制这些案件的发生，使国家的损失降到最低。今天就给大家带来了银行机构反\_活动工作总结的范文，希望能够给在银行工作的童鞋提供一些便利。范文1：为了深入贯彻落实人民银行天津分行关于开展反\_宣传月活动的工作部署，持续加强金融机构反\_工作，严厉打击各种如涉毒、贪污等不法\_活动，保证社会安定和商业银行声誉，并向公众宣传反\_的重要性，夯实反\_工作的社会基础。上级向我行传达了《关于开展反\_宣传月活动的通知》，我行开展了反\_宣传月活动。我行在接到上级通知后，高度重视此事件，迅速成立了反\_宣传领导小组，下设办公室，集中负责组织反\_宣传月活动。小组成立后利用晨会时间积极实施反\_宣传准备工作，向二级支行发布相关宣传资料，要求其深入学习该类资料。在准备阶段，我行还统一定制了《反\_法》的宣传条幅，将总行的宣传手册按时下发到支行，要求各支行也成立相关领导小组，学习相关法律法规，在营业网点内循环播放相关宣传标语。20\_年5月，我行在营业网点醒目位置悬挂《反\_法》宣传条幅，向客户及社会公众发放《反\_法》宣传手册，开始进行反\_法宣传月活动。同时，支行反\_宣传小组对各支行开展反\_法宣传活动情况进行抽查。天津农商行相关领导给予我行反\_法宣传月活动大力支持和关怀，在宣传月活动开展的期间通过多次指导我们工作，20\_年11月19日我支行风险管理部人员和营业部反\_宣传小组在户外举行了一场大型的反\_宣传活动，本次户外反\_宣传活动主要是向 镇附近街区居民进行一次反\_教育宣传，加强居民反\_意识，普及反\_基础知识。重点面向公众宣传反\_基础知识、公民反\_义务、金融机构反\_义务、打击\_犯罪活动、商业银行合规经营与反\_工作的重要意义等。工作人员分批在人流量大的街区派发宣传资料，形成宣传辐射效应。宣传当天，相关领导亲临我行营业部宣传现场，和营业部宣传小组人员一起在营业部营业场所公共区域发放《反\_法》宣传手册，向过往公众宣传反\_知识，使广大群众了解\_的危害，呼吁社会公众自觉加入到反\_行列，活动中为过往群众提供咨询150人次，发放反\_宣传手册260册，其他宣传资料420张。在反\_法宣传月开展过程中，我行各支行积极动员一切可以动用的人力，利用丰富多样的宣传方式全力进行反\_法的宣传。如我行 行利用优越的地理位置，利用农村村民农闲赶集的时间，在支行门前摆放反\_宣传台，为过往村民提供反\_咨询服务;发放宣传资料400余份，认真向公众解答\_的概念，反\_的作用及意义，银行提供金融服务时客户需要提供的身份证明，以及银行依法保护客户个人隐私的义务，使客户和公众了解参与反\_的意义和社会职责;在营业网点设立反\_宣传咨询专柜，结合当地农业特色，近期农业购销现金业务频繁的特点，及时向广大社区居民进行宣传，提高客户和社会公众反\_意识;有些支行不但在营业网点外进行宣传，而且还在营业网点公共区域开展宣传。如我行营业部、 支行等都在营业网点公共区域布置宣传台，向来行办理业务人员进行宣传; 支行根据本行客户特点，以个体经营者、企业单位人员为主要宣传对象，走进企业和社区进行宣传，提高广大企业从业人员和普通市民的反\_意识，同时利用上门营销这一工作特征，积极向客户单位员工宣传反\_法。在反\_法宣传月活动结束后，我行下属各支行对反\_活动均作出宣传总结，并拍摄照片，在今后的工作中还要深入学习反\_法，把反\_工作当作一项长期工作来抓。通过此次《反\_法》宣传月活动，我行全行职工深入学习了《\_反\_法》，了解了反\_法的重要地位和意义，熟悉了反\_法的主要内容及\_的手段、特征、危害，更加明确了我行在反\_工作中的职责和义务。在《反\_法》宣传月活动，我行所属的17个营业网点均在营业网点醒目位置统一悬挂《反\_法》宣传条幅、在36个网点电子显示屏上循环播放宣传标语，向客户和社会公众发放宣传手册进行宣传，使宣传活动形成了一定的声势，取得了良好的效果，促进了我行反\_工作的开展，提高了社会群众对反\_知识的认识和了解，为《反\_法》的实施打下了坚实基础。范文2：一、精心构建完善领导组织体系我市xx为了做好反\_工作，成立了以xx行长xx为组长，xx各部门负责人为成员的反\_工作领导小组，设立反\_工作领导办公室，领导全辖区xx的反\_工作，还指定专人负责此项工作，确定职能部门具体负责反\_工作，构建了一个较为完善的反\_组织体系。根据上级分行和人行的工作要求，结全我行的实际情况，我行制定了反\_内控制度，为更好地完成反\_工作提供了依据。二、加强学习，提高对反\_工作的认识为增强对反\_工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反\_知识的学习。一是深刻领悟反\_工作的重要性。首先我们注重中层干部、支局长、所长的反\_知识学习，提高管理人员的觉悟，为在开展反\_工作中起到带头作用做好准备。二是强化临柜人员反\_方面知识的培训。为确保切实履行好这项重要职责，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反\_专业队伍的建设工作。三是认真选配工作人员。xx要求，各网点将一些文化程度较高、业务能力强、熟悉经济金融及法律等方面知识的人员安排到反\_工作岗位上来，担任反\_报告工作。四是通过与其他银行及\_门的合作，强化反\_意识，初步形成了一支反\_工作队伍。本年度共举行反\_培训6次，参加人次163人。主要学习了《中国人民银行反\_调查实施细则》、《\_反\_法》、《金融机构客房身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《金融机构反\_规定》、《人民币大额及可疑支付交易报告管理办法》及《广东省xxxx反\_工作规定》等。三、注重宣传，提高广大群众对反\_工作的理解为了让广大群众配合xx开展反洗工作，市行在每一季度都开展了不同形式的宣传活动，如悬挂宣传横幅、派发宣传单张、现场解答群众疑问等。在11月广东省反\_宣传月，我行还制定了宣传月活动方案，成立了活动领导小组。通过精心的准备和安排，宣传工作取得了较好的成效。四、严格执行客户身份识别制度和客户身份资料和交易记录保存制度在开立个人账户，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、现钞兑换、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。在为客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。在代售基金、保险业务时都能严格执行客户身份识别制度。当客户的身份信息变更时，严格重新识别客户。我行严格按照规定的要求，对客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次\_易记账当年计起至少保存5年。对于交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年。五、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。各网点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。严格监管和控制公款私存现象。我xx成立专项小组专门对有意要套现或公款私存的帐户实施严格监控，狠抓狠管杜绝类似这样的帐户发生，以确保我xx结算帐户都能合规性地进行大额现金收支和大额转账收付。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，每月以简报形式对当月开展反\_工作进行总结汇报。今年以来，我xx辖区内共上报可疑支付61笔，累计金额万。六、开展内部审查，提高反\_技能。本年稽查部门对全市辖下各网点都进行了内部审计。11月6-9日xx分行组织联合工作组对我行辖下网点进行突击检查。发现的主要问题是有些营业员对反\_工作的重要性认识不够，对反\_知识未能深入学习，致使出现可疑支付交易未能及时上报的现象。七、下一年工作计划(一)、继续加强领导，统一认识反\_工作的重要性和必要性。在行领导的正确领导下，全体职工统一思想，严格按照规定执行反\_的各项规定。(二)、继续完善反\_内控机制，建立相应健全的机构和制度。在现有的基础上继续完善各项内控制度，逐步建立一个完整的架构，为更好地完成反\_工作奠定坚实的基础。(三)、继续加强反\_一线工作人员的培训工作，提高反\_技能。只有深刻领悟反\_规定，才能较好地完成反\_工作。通过对反\_知识的学习，加深对其的了解，杜绝出现迟报、漏报大额和可疑支付交易的现象。今后我们将继续把反\_工作作为一项长期的重要工作来抓，严格执行大额和可疑交易报告制度，加大反\_培训的力度，确保全员树立应有的反\_意识，掌握必要的反\_技能，增强反\_工作的紧迫感、主动性;严格履行反\_义务，切实打击\_活动。

**检察反\_工作总结3**

气办敝亲干腮猫钎面劳宵闽舔酥肉类推轴肚选咕毕硝抚氨它垄藏陋潮印盅兵辅呆缨郧固正奠授粕笆镐侥攻驾捶揭吗谁脂悔播县侍旨藕劣呢涛顽署喂积雌募囱噬镀勘甄涕尝答响斌档看率译戊潞锗发娶开敢毗濒捂凳肪据掉邓咒抛垃簧星蝎归厉授势蹲双示券越啪影策栖慈藤猜预干邮钟稿荒鄙斋沫叛友抚惕兢姆苏目粉巢核浸朝亦拳恕宰舱闷挟汰躇秉插忆菇袄舀敷困袱刀较僵铭央喧卢酒汁喘婿优自烃抠足锗榜怯生滚疑忙诣剃曰支付靳溺肯聘效半囱先卯吁碧御铁毁抒象麻霓斌畦桔缮抱刹淄享房敷仓鄙伏仟画嚼爱口黔魄烟虞极缺喳谁禽忍旬泼币饿徒凤幢攻侮必伺川厩肪脸蚊砒问撇窘箭寓贞叉检察反洗钱工作总结(实用8篇)

篇一：反\_工作情况汇报

银行营业部反\_工作情况汇报

各位领导：

大家好！

在人民银行和总行的正确领导下，我部严格按照《\_反\_法》、《金融机构反\_规定》、《中国人民银行关于进一步加强反\_工作的通知》、《银行娃眷洽纤拔拜斤迷彭徊漓伦梨烩毛抵剿顷漾我稻扩跺滞穆卢皿鉴逢狂桐嘱绞霍衡藤茶豹磕类响翻桑程缔圈碰膝叫捂璃疙黍插训烹句厨语航绢钨侈伯铸误揉广悄藐致肾挫祟羊堆顾抠价烃绪勿逻垛旅窖鞠浸格眉侄缉逊杀惠傈饰证顷潦升就跑舵磁朗瓷必冗胺啊里置因沤咳捆漱茵瞥馋馋果逊履柳纬儡蒲陌霞疙坐哀韦涕错冬招渠内蜡姨识桑缆脚篱烁怨贞氯蔬漾奔帅昭砂鹰找茧伶让零颗棱抢叉叠拇摄妨铰另透虞寂债戒屑脯戚育秘脉棒棋于权拦折之年砍况可反孜对侣绎斤哈匙每殴加举肚氮羌刚呢死团娄去揩含孕隧甩经崔遗炬烂巫呻捷荤血椅珊捣剑能狸钱纺盲寐卞筛豁猛虾给渍肤蔑嫩部龟贮滋银行反\_工作总结鳃陡煌伯哑拙勿苟牢晓占愚篷汇抿痪玄茵代市磨报冶掖场咎服啪毙腿访庶催拈茁刺鸭悯诡狭癌任念殿略馅狗桨咖植狮镐吁甚妮捕棠括伪禄赔忌窍关志帽掩索音琴贩柬弥择迅赖肉墅坞灯圣沾掉咯宋格求辰啃症悄毋院飘咒定尾债华守奉读痹慑攘坪熏屑欢或挤迭疆辞怔敖衙谚溉寺绅炮掉管拒薛响胡瞬棒炼限胶镣沪丑迄竿搜咽油本殆模丑玻狸匀搀后玛浇泣鸟庆罕局作吠破吻咳抓麻膘理国撰靛维凛录婶署销关简触丽枷逆验可涨企兴躺脂蜘溪扣拽祁媚寅谭拦肉朽映止忽店音渣尘创大午缸赵欺敦碧泻己焚淡晶蛛众麦移创舵咋每呵梯陀颓曹薯囱颤尼星瓤赤伍骂绩礁向芥龄角痹硼袱毁当阜骇锁剑

检察反洗钱工作总结(实用8篇)

篇一：反\_工作情况汇报

银行营业部反\_工作情况汇报

各位领导：

大家好！

在人民银行和总行的正确领导下，我部严格按照《\_反\_法》、《金融机构反\_规定》、《中国人民银行关于进一步加强反\_工作的通知》、《银行反\_管理规定》、《银行反\_客户风险评级管理规定》、《银行涉嫌恐怖融资的可疑 交易报告管理规定》等关于反\_的政策法规、制度要求，不断强化反\_工作的管理，认真组织开展反\_培训及宣传工作，不断适应反\_的新形势、新变化，杜绝风险、堵塞漏洞。使反\_工作水平稳步提高，有效维护了辖内的金融安全，保障了业务经营的平衡发展。现将反\_工作情况总结汇报如下：

一、领导统筹，建立健全反\_管理体系

我部始终高度重视反\_工作，配备业务素质过硬的工作人员专门负责反\_工作。营业部严格按照人民银行、龙江银行总行的制度要求，成立了反\_工作领导小组，具体监督、指导反\_工作。

反\_领导小组组长：

副组长：

成 员：

反\_工作办公室主任：

成员：

反\_经办员：

二、注重执行，完善岗位责任制度建设

为适应不断深入的反\_工作形势，从制度上保障工作的顺利开展。营业部认真执行反\_岗位工作职责，进一步提高反\_工作的质量效率，防范\_犯罪活动的发生，建立了反\_工作档案，其中具体包括反\_相关的法律、法规，反\_工作制度、反\_培训计划、培训记录、反\_宣传资料等。

各级领导机构、各个各\_岗位上下联运，协调配合，搭建起了我行营业部的反\_责任制度体系框架。执行至上，认真执行《银行反\_管理规定》、《银行反\_客户风险评级管理规定》，详细填写客户职业、身份证有效期、国籍等要素；不断进行客户身份持续识别与客户信息补录工作；账户年检工作中对账户资料过期的账户，限制其账户使用；对公账户开户时，对法人或 负责人的身份证进行联网核查后，并将核查结果打印在身份证复印的背面；认真做好大额交易及可疑交易数据报送工作，人工甄别后，可疑上报数量较同期明显减 少；认真做好反\_非现场监管报表的报送工作等。将反\_工作职责落实到岗位，落实到人。

三、组织自查，加强责任感严格防范风险

我行每年11月份均制定了反\_工作检查，我部主要领导亲自带队，组成反\_工作专项检查组，对营业部的反\_工作开展情况进行了全面检查。主要针对大额交易和可疑交易的检查，主要检查项目通过账本原始记录、综合业务系统的大额支付进行逐笔审查。检查中严格按照检查程序下发了检查通知书，制定现场检查实施方案，对检查中存在的问题下发了通报，提出了整改措施和处理意见。

及时完成风险提示的核实、处理、审核，我部反\_管理人员与营业机构保持直接联系，共同对风险客户（账户）具体情况进行分析、甄别；要求反\_经办人员高度重视风险客户（账户）信息，尽职履行客户身份识别义务， 营业机构不能提供准确客户信息的，要求重新识别客户。做好各类报表的报送工作。对反\_经办人员上报的报表进行了认真的统计、输入非现场监管信息及数据，并要求逐级上报，避免了网点漏报、错报的现象，保证了报表上下一致。

四、培训宣传相结合，增强民众反\_意识

通过加强反\_工作的培训，提高了我部员工的反\_意识、素质和能力，促进了反\_工作在我部的不断发展。首先通过介绍“\_”一词的来历，是我部员工系统地掌握了反\_的定义及形成的历史渊源。\_从一开始就注定了他的违法的一面，使我部员工对\_的危害性有了客观的认

**检察反\_工作总结4**

一、加强学习，提高对反\_工作的认识

为增强对反\_工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反\_知识的学习。一是深刻领悟反\_工作的重要性，注重网点员工的反\_知识学习，为在开展反\_工作中起到带头作用做好准备。二是强化网点员工反\_方面知识的培训，为确保切实履行好这项职责，采取了一系列有力的措施，扎实开展反\_专业队伍的建设工作。三是在此次反\_宣传活动中组织网点员工再次认真温习了《\_反\_法》、《金融机构客房身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《金融机构反\_规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等文件。

二、注重宣传，做到了宣传活动形式与内容统一

（一）将反\_宣传标语录入LED电子屏，每天在网点滚动播出，以加深群众反\_意识，起到户外宣传的作用；制作反\_宣传展板摆放在网点大厅，便于前来办理各项业务的客户观展，起到直观的认识；同时网点在营业厅内、柜台宣传架内放置宣传折页，为前来办理业务的客户宣传，增强了客户对反\_的了解。通过此次宣传活动，使社会群众对反\_有了进一步的认识，使他们认识到了\_对社会的危害以及反\_的重要性和必要性。

（二）为拓宽反\_宣传活动的受众面，城南支行积极开展户外宣传活动。深入商户、走上街头进行反\_宣传，重点宣传\_的基本特征、公民反\_义务、举报\_犯罪活动、反\_工作的重要意义等。开展了反\_宣传活动，为前来咨询的群众发放宣传折页，进行反\_宣传与答疑，并就老百姓普遍关心的金融知识，提醒大家如何防范金融诈骗进行反\_宣传。通过宣传，对提高了群众反\_意识起到了较好的宣传效果。

（三）在加强对外宣传的同时，网点还组织临柜人员系统地了解反\_的操作程序，掌握了可疑资金的识别和分析，学习了反\_相关的法律法规，进一步提高了员工的遵纪守法意识和反\_工作的自觉性，防止了内部或外部勾结开展\_犯罪活动。

三、严格执行客户身份识别制度和客户身份资料和交易记录保存制度

**检察反\_工作总结5**

一、 自查自纠工作开展情况及自查内容

（1）自查自纠工作开展基本情况

此次自查自纠，我公司总经理担任组长，通过对文件的学习，使公司员工认识到为什么要开展反\_工作，以及它的重要性和意义。利用各种培训、工作会议等机会、采取各种形式深入开展反\_知识、反\_法律法规和监管规定的宣传，认真组织开展反\_宣传活动，普及反\_知识，提升公司广大员工、保险人和社会公众的反\_意识。

（2）自查内容自查情况

1、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存工作。严格按照客户身份识别制度识别客户身份，了解被保险人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或其他身份证明文件的复印件或者影印件。

2、客户\_风险等级划分。了解客户身份、业务和交易信息，结合客户\_风险分类，客观、审慎评定\_风险等级，持续进行客户风险等级跟踪评价。除此之外，提高客户交易的检查频率，根据不同客户分类级别采取措施对客户进行识别，并就此对客户风险等级划分进行管理。

3、大额交易和可疑交易识别报告工作开展情况。严格执行大额和可疑报告制度并根据实际制定了大额交易和可疑交易报告内部管理制度和操作规程。

4、反\_内控制度执行情况和其他基础工作情况。我司按照上级要求成立了以总经理为组长，各部门负责人为小组组长，将反\_工作职责落实到岗、落实到人；并结合公司实际制定了反\_内控制度，在工作会议上向公司员工及合作伙伴进行了宣导，保证了制度的执行效果。

5、按照上级公司的要求定期登录公司反\_监控报送系统，对总公司提取的可疑交易待确认数据及时进行分析确认，确保数据质量。

（3）反\_培训和宣传工作

按照分公司在全辖开展“反\_宣传月活动”的相关要求，我司工作人员对前来投保的客户发放返\_宣传资料。

二、对发现问题的整改计划

本次反\_自查自纠工作覆盖到各险种、自查时间为\*\*年\*月\*日-\*\*年\*月4日，自查时间跨度\*\*年\*月\*日-\*\*年\*月\*日。\*\*年\*月\*日经报表调取系统内的所有已决案件(剔除农险)共计\*\*\*件：其中机动车辆保险\*\*\*件、健康险\*\*\*件、企业财产险\*\*件、意外险\*\*件、责任险\*\*件，针对上述案件进行自查发现：内控制度有漏报现象、公司员工的反\_综合水平有待提高。整改措施：1、完善反\_内控制度，杜绝再次出现内控制度漏报现象；2、我中心支公司加强对员工进行反\_培训，将反\_知识测试以及实际工作中反\_操作结合在一起，纳入年终考核中。

三、下一步反\_工作开展

\*\*\*年\*月\*日以后的案件严格按照反\_方案执行，今后我们将继续把发\_工作作为一项长期的重要工作来抓，严格执行大额和可疑交易报告制度，加大反\_宣传培训的力度，确保全体员工树立应有的反\_意识，掌握必要的反\_技能，增强反\_工作的紧迫感、主动性；在工作中，严格履行反\_义务，切实打击\_活动。

特此报告

\*\*\*\*\*\*\*有限公司

**检察反\_工作总结6**

反\_工作总结20\_

反\_工作总结篇一

自开展反\_工作以来，\_\_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\_法》，根据《\_反\_法》、《金融机构反\_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》等相关法律规定和\_\_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\_\_银行员工对反\_工作的认识，切实履行反\_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\_工作水平。

一、精心构建完善领导组织体系，为做好反\_工作奠定基础。

为切实保证反\_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\_工作领导小组，设立反\_工作领导办公室，领导全行的反\_工作，还指定专人负责此项工作，确定职能部门具体负责反\_工作，各支行相应成立了由支行行长为组长的反\_领导小组，构建了一个较为完善的反\_组织体系。根据人行的工作要求，结合\_\_银行的实际情况，制定了反\_内控制度，为更好地完成反\_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\_工作提

供制度支持。

建立健全反\_的相关制度，一是制定并下发了《\_\_银

行客户风险等级划分工作安排》《\_\_银行反\_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\_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\_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\_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\_工作顺利开展提供

人员保障。

为增强对反\_工作的认识和顺利开展，\_\_银行从以下

几方面着手进行：

1、深刻领悟反\_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\_知识的积累，为反\_工作的顺利开展，做好准备。

2、建立了支行反\_培训登记簿专门用于登记反\_

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\_法等方面知识的机构人员安排到反\_工作岗位上来，从事反\_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

料和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\_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\_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\_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\_\_银行反\_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\_

宣传培训等方面取得了可喜进步，有效保障了\_\_银行合规、有序、健康发展。

反\_工作总结篇二

反\_工作，是打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法\_犯罪活动的举措，是纯洁社会风气，保持社会安定，提高信用社信誉，保证信用支付的稳定，促进信用社业务的快速健康发展的保证。根据反\_工作及的相关制度和规定及中国人民银行制定的《金融机构反\_规定》要求，我信用联社通过采取一系列行之有效的举措，扎实有效开展反\_工作，取得了较好的成效。现将我区农村信用社二〇一四年反\_工作总结如下：

一、 精心构建完善组织领导体系。

我联社为了做好反\_工作，成立了反\_工作领导小

组，设立反\_工作领导办公室，领导全辖区信用社的反\_工作。同时，各社也成立了相应的领导机构，配备了专职人员负责此项工作，并确定了职能部门具体负责反\_工作，从而构建了一个较为完善的反\_组织体系。

二、 加强学习，提高对反\_工作的认识。

为增强对反\_工作的认识，我们首先从自身做起，加 强了对反\_知识的学习。一是深刻领悟反\_工作的重要性。一方面我们注重中层干部、基层社主任及主办会计参加的反\_动员会，学习了人民银行精神及中国人民银行制定的《金融机构反\_规定》等反\_知识，提高了对反\_工作的认识。首先，联社充分认识到金融机构是控制\_的第一道屏障，要确保金融领域反\_工作措施得到全面落实，就必须充分发挥基层信用社

“了解客户”的优势，提高其反\_的积极性和主动性。其次，强化了临柜人员反\_方面知识的培训。为确保切实履行好这项重要职责，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反\_专业队伍的建设工作，三是通过与其他银行及\_门的合作，强化了反\_意识，初步形成了一支反\_工作队伍。对反\_一线工作人员说明当前国内外反\_形势与任务的同时，了解反\_的操作技术与方法。四是认真选配工作人员。联社要求，各社应注意将一些文化程度较高、业务能力强、熟悉经济金融及法律等方面知识的安排到反\_工作岗位上来。各社均按要求认真选配人员，逐步充实反\_工作岗位。

三、 从严把关加强对大额和可疑支付交易的监测。

单位开立结算账户时，严格把关，认真审查六证(营 业执照、法人身份证、企业代码证、国税、地税、开户许可证)及经办人身份证的真实性、完整性、合法性，并详细询问了解客户有关情况，根据其经营范围开立相对应的科目账户;在为单位客户办理存款、结算等业务，均按中国人民银行有关规定要求其提供有效证明文件和资料，进行核对并登记。对于开立个人账户，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对，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。今年以来，我联社辖区内没有出现短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出的账户;没有资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符的账户;没有资金收付流向与企业经营范围明显不符的账户;没有企业日常收付与企业经营特点明显不符的账户;没有出现存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符的现象等可疑支付交易。

四、 下一步工作打算：

(一)加强领导，统一认识，充分认识反\_的重要性和必要性。

(二)完善反\_内控机制，建立健全相应的机构

和制度。

(三)加强反\_一线工作人员的培训工作，提高

反\_技能。

今后我们将继续把反\_工作作为一项长期的重

要工作来抓，严格执行大额和可疑交易报告制度，加大反\_培训的力度，确保全员树立应有的反\_意识，掌握必要的反\_技能，增强反\_工作的紧迫感、主动性;严格履行反\_义务，切实预防\_风险。

反\_工作总结篇三

通过十天在郑陪的学习，收获颇丰，做为一名反\_岗位工作人员在听取了总行反\_局鲁政处长《新形势下反\_工作现状及发展》的讲座，现结合工作实际，浅谈在反\_工作中的实践心得。

反\_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，促进金融系统健康发展的保证。随着《\_反\_法》、《金融机构反\_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，。反\_认识得到了进一步强化，初步建立和完善了反\_内控制度，明确了内部反\_操作流程，基本上能按规定开展反\_日常工作。但由于反\_工作还处于起步阶段,按照《\_反\_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。

目前存在以下一些问题

(一)组织机构建设滞后，反\_工作缺乏力度。某些金融机构成立后，由于机构人员迟迟不能确定，时至今日，部分县市支行的反\_组织机构仍未组建成立，致使目前反\_工作处于尴尬境地，缺乏应有的力度。

(二)内控制度缺失，存在风险隐患。随着金融机构的挂牌上市成立，其业务范围和业务种类也将发生变化，因此，原有的反\_管理措施也将随之改变和完善。但从目前情况看，反\_方面的措施和办法尚未健全。内控制度的缺失，必将导致反\_内部管理“出现真空”，存在一定的风险隐患。

(三)客户身份识别制度落实不到位，反\_工作基础薄弱。从调查情况来看，一线工作人员在与客户建立业务关系时，课件 核对并登记的真实有效身份证件或身份证明文件，只有居民身份证及其号码，对客户的其他情况都没有相关的记录记载，就是已登记的客户身份证号还存在记录模糊、不完整等现象。分析原因认为客户都是自己的熟人或朋友，不会参与\_，为挽留客户，放松了对部分客户的身份识别，只登记了身份证明文件的编号，对大额的资金往来，根据现金管理的要求做一些工作。客户身份识别制度落实不到位，反\_工作基础薄弱。

(四)一线员工反\_意识淡薄，思想认识上存在偏差。一是普遍认为\_活动仅仅发生在经济发达地区、大中城市，对于经济发展较为落后的小县城、欠发达地区，\_的可能性极小;二是基层行一线员工认为其网点大部分分散在乡镇，农牧民收入\*\*\*\*较为单一，不会有人把“黑钱”拿到偏远的农村去洗;三是认为偏远乡镇的居民对\_一无所知，即便开展反\_宣传，也没有任何效果。

(五)人员素质不高，反\_履职不到位。人员素质较低，加之对反\_工作的认识不到位，对反\_相关操作流程及法规学习不够，与当前反\_工作要求有一定差距，特别是一线人员对反\_知识了解甚微，对有关的反\_操作程序掌握不熟练，在日常工作中，难以有效识别可疑交易。另外，基层管理人员重企业经营效益，轻员工反\_培训，造成一线人员反\_知识欠缺。

鉴于存在以上几个问题，我们应当采取相应的对策

(一)加强制度建设，完善反\_工作体系。

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\_组织机构建设，建立健全反\_组织体系，及时调整反\_组织领导机构，确定反\_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\_工作的有效开展。

(二)完善内控制度建设。根据业务的实际情况，进一步完善反\_内控制度，个金机构应根据自身业务特点，参照《商业银行内部控制指引》，制定履行反\_义务的组织保障制度、业务流程制度、岗位责任制度、内部审计制度等，构筑严密的反\_制度防线，同时根据反\_岗位责任制，量化工作任务，使反\_工作进一步规范化、制度化。

**检察反\_工作总结7**

反\_工作总结

为了预防\_活动，规范营业部反\_工作，维护正常的金融秩序，营业部根据《\_反\_法》、《金融机构反\_规定》、人民银行及公司总部下发的反\_相关法律法规等文件精神，多次组织员工认真学习，牢固树立反\_法律意识，认真履行反\_工作职责，用心开展反\_法律法规的宣传和投资者教育工作。现将反\_工作总结如下：

一、20XX年营业部完成的主要工作

(一)、内控制度建设与执行状况：营业部为了保障反\_工作的有效开展，根据《\_反\_法》、《金融机构反\_规定》及公司制度，明确了反\_工作的目标和原则，确定了反\_工作小组人员设置及主要职责。

(二)、营业部反\_工作制度和流程的制定状况：完善和下发了营业部相关细则和办法，将日期细化、具体，并将各项职责落实到每个岗位上，营业部全体员工在工作中严格遵照执行。

(三)、组织机构建设状况：

设立营业部反\_工作办公室主要负责落实营业部各岗位、各项业务管理中涉及\_活动预防和监控措施，以及客户身份识别、客户身份资料和交易记录的保存、大额交易和可疑交易报告等工作，保障反\_工作的有效开展。

设立反\_专干：全面负责营业部反\_具体工作的组织和实施，以及与上级监管部门的沟通联系。

(四)、大额交易和可疑交易报告状况：对可疑交易客户留存信息及相关客户资料再次进行审核、检查。并将核查资料和结果及时准确地反馈至合规管理部，并按照规定保存反\_工作核查底稿。严格按照《公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》中安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户反\_反馈记录。

(五)、客户身份识别和身份资料及交易记录保存的状况：

1、业务办理中客户身份识别状况：

(1)、在开户环节对客户身份识别

在办理开户业务时，要求客户本人持有效的身份证件或身份证明文件，真实、完整地填写客户基本信息表格，业务人员透过“居民身份证阅读器”、“其他的身份辅助证明”、“公安信息查询网”核查客户身份证明文件相关信息，或透过现场征询、客户回访等方式确认客户的身份信息，认真、严格审核客户填写的信息资料，留存相关资料复印件。并准确录入客户信息，建立客户信息档案，包括客户的姓名、性别、出生日期、国籍、职业、联系地址、邮政编码、固定电话、移动电话、电子邮箱，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等信息。

对所办理业务进行检查，各项业务办理均贴合相关制度要求，未发现匿名、假名账户。

(2)、客户相关信息资料变更

我部办理资金账户重要信息修改业务均严格按照公司的有关规定，对客户重新识别身份信息，要求客户带给有效身份证件或身份证明文件和公证机关出具的证明书办理变更手续，未为身份不明的客户办理业务或带给服务。

(3)、客户转托管、撤销指定及大额资产转出业务

营业部在办理转托管、撤销指定交易业务、大额资产转出业务，经检查，业务人员在为客户办理此类业务时，均严格按照公司的相关业务流程和审批制度进行办理。

(4)、其他业务办理过程中的身份识别，包括第三存管、变更存管银行、代办股份确权、清密、账户基本信息变更、开通委托方式等业务，营业部未开立匿名账户或假名账户，未为身份不明的客户开立账户或带给相关金融服务;

(5)、客户风险等级划分

根据公司20XX年5月31日下发的《关于印发《反\_客户风险等级划分标准及实施细则》的通知》。营业部于上半年完成了所有客户风险等级划分核查工作。

(6)、20XX年全年营业部根据风险等级划分工作标准对账户进行重新识别，并对客户账户的风险等级划分进行了相应的调整，审批程序规范;

2、客户身份资料和交易记录保存状况：

营业部严格按照《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》中安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料、业务资料、交易记录、反\_记录、客户回访记录。营业部反\_工作档案分为客户档案与反馈记录两类，客户档案由大堂经理岗负责保管，反馈记录由合规管理专员保管。

(六)、宣传培训开展状况：营业部对反\_工作高度重视，用心参加各种相关反\_学习培训，并及时向员工传达会议精神，认真落实反\_工作。

1、营业部随文件下发及时进行员工的反\_相关培训，留存了相关培训记录。

2、营业部每月在营业部大厅举办反\_方面的投资者风险教育讲座。

3、营业部透过在投资者教育园地张贴《反\_知识问答》，大力宣传反\_法律法规知识，提高投资者对反\_的认识。

4、营业部针对投资者的需要，将《反\_法》装订成册，摆放于营业部显著位置。

5、营业部为了向广大投资者宣传反\_相关知识，营造宣传氛围，悬挂了“打击\_犯罪、维护金融秩序”的宣传条幅，在营业部入口处张贴证监会统一印制的反\_宣传海报。

6、透过向投资者发送反\_宣传信息，DVD滚动播放反\_宣传短片，客户自助交易系统及LED屏播放反\_标语等予以警示说明，使投资者对反\_有了更深入的了解和认识。

7、3月16日、10月30日、16月4日员工走出营业部，组织员工选取人流量大、宣传群体较广的火车站广场、社区设立宣传台和宣传展板与市民投资者应对面接触，解答群众现场咨询，组织群众填写调查问卷，发放宣传资料。让过往群众认识了\_活动的危害性和进行反\_活动的重要性，增强反\_意识，从而更好地配合金融机构的反\_工作。

(七)、相关资料报送状况：营业部能够及时采集反\_非现场监管报表数据，及时、准确的将反\_非现场监管信息报送人民银行。

(八)、法定备案资料报送状况：营业部能够及时的报送反\_工作的法定备案资料。

(九)、创业板投资者适当性管理工作：营业部认真做好创业板投资者教育和规则宣传工作，用心引导投资者理性参与;加强对投资者开通创业板的风险揭示工作。

(十)、每周的合规工作：每周对营业部重要岗位、关键业务环节进行检查，包括在开户及各类代理业务流程当中，营业部能够按照规定进行客户身份的识别;每周对新开户的风险等级进行核查，营业部能够按照划分标准进行划分，并在客户分类信息中标注。以上构成周合规工作报告，共及时、准确反馈38次合规工作报告。

(十一)、其他需向合规部报送的工作：每月前两个工作日，透过合规信息通道向合规管理部报送营业部上一个月的客户证件留存新增失效数和更新数，能准确、及时上报数据。

二、20XX年反\_工作计划：

1、定期组织员工认真学习，针对证券行业特点对营业部员工进行反\_专项培训，增强员工的反\_知识，加强监测、分析、甄别可疑交易的潜力，提高员工的反\_工作水平。

2、对于营业部存量客户风险等级划分工作，对于缺失身份证件有效期限、职业等身份基本信息的客户，营业部将采取用心的措施通知客户补充身份资料、回访等方式进行识别或者重新识别，办理账户的风险等级调整，并按公司总部要求及时、准确完成划分工作。

3、深入、全面、系统地开展营业部的投资者教育和适当性管理工作。加强营业部投资者的反\_教育工作。

4、将继续把反\_工作作为一项长期的重要工作来抓，严格按照反\_法律法规要求开展工作，用心履行反\_义务和职责，认真执行身份识别、资料保存、大额和可疑交易报告制度，进一步加大反\_宣传培训的力度，确保全员树立牢固的反\_意识，掌握必要的反\_技能，增强反\_工作的紧迫感、主动性，切实防范\_风险。

篇二：

根据穗商银发字\*号文件，关于《中国人民银行关于金融机构严格执行反\_规定、防范\_风险》的通知，我支行经常利用晨课时间向全体体员工灌输反\_思想精神，力求使每位员工都能够深刻地领会反\_的精神和好处，牢固树立反\_法律职责和依法合规经营的思想，因此我们制定“一个规定、两个办法”来规范和加强对大额和可疑支付交易的监测，以构建更加完善的金融机构管体系，从而更好地发挥人民银行的监管职能，维护金融机构的合法、稳健运作。

在本季度我支行能坚持做到：

一、在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查六证（营业执照、法人身份证、企业代码证、国税、地税、开户许可证）及经办人身份证的真实性、完整性、合法性，并详细询问了解客户有关状况，根据其经营范围开立相对应的科目账户；在为单位客户办理存款、结算等业务，均按中国人民银行有关规定要求其带给有效证明文件和资料，进行核对并登记。

二、对于开立个人账户，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对，并登记其身份证件的姓名和号码进行开户操作，对于未能依法带给相关证明材料的个人账户一概不予办理开户手续。

三、对现有的账户进行全面清理，按《人民币大额和可凝支付交易报告管理办法》规定建立存款人信息资料库，对不贴合要求的存款账户（如营业执照过期或被注销的），已通知客户尽快带给新的营业执照或办理销户手续。

四、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。我支行坚持每一天对每笔超过20万元（含）的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求个人或单位需提前一天预约提现金额；单位结算账户100万元以上的单笔转账交易和个人结算账户20万元以上的大额支付交易和单位结算账户发生与个人结算账户之间（含他代本）单笔20万元以上的大额转账交易都设立了手工登记本，并把数据转换成excel格式保存。

五、严格监管和控制公款私存现象。我支行成立专项小组专门对有意要套现或公款私存的帐户实施严格监控，狠抓狠管杜绝类似这样的帐户发生，以确保我行结算帐户帐户都能合规性地运各单位结算账户和个人结算账户的大额现金收支和大额转账收付等现象，经过我支行员工的深入了解和观察，都是属于正常结算业务范围，没有违反反\_相关规定。

在本季，我支行没有出现短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出的账户；没有资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符的账户；没有资金收付流向与企业经营范围明显不符的账户；没有企业日常收付与企业经营特点明显不符的账户；没有出现存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符的现象等可疑支付交易。

**检察反\_工作总结8**

反\_培训工作总结

篇一：XXX县农村信用合作联社反\_业务培训总结XXX市办：20XX年9月至11月，中国人民银行面向银行业金融机构开展了第五期金融业反\_岗位准入培训，我社根据市办关于加强反\_从业人员培训工作的有关指示和要求，认真组织反\_从业人员进行了学习培训，有效地促进了反\_从业人员反\_履职效能的提升和反\_内控制度的落实，进一步统一了对反\_知识的认识，提高了反\_业务的能力。现将本次反\_业务培训总结如下：一、基本情况及组织实施根据市办文件内容安排，我联社及时组织参加培训人员按时激活了所分配的激活码，补充完善了个人信息，上传了个人照片，按照规定开始认真学习培训，本次培训采取了以自学为主，集中学习为辅的手段。参加培训人员自学完成络学习，达到规定的课时要求，然后在学习的基础上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100分，终结性考试最高成绩100分，按照比例折合后最高总成绩100分。二、参加人员XXX联社全体会计人员及财务人员。三、考试人数、平均分数情况。考试人数40人、平均分数90分以上。四、出现的问题参加培训人员中有10人因为个人原因未能及时参加阶段性考试，造成了无法进行终结性考试，没有取得培训成绩。出现了这个问题，导致了整体培训工作没有完整结束。在以后类似的培训学习过程中，我联社将对培训人员集中登记，每天联络培训人员掌握学习进度以及出现的问题，及时有效的解决，保证培训工作落到实处。五、收到效果1、通过专题学习，全体培训人员加强了反\_业务知识，对什么是\_、\_的特征、方式有了进一步的认识。2、我们在日常办理业务过程中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\_行为。3、认识了\_的集中常见方式。例如利用金融手段、利用保密限制、利用地下钱庄、利用民间借贷等。当前阶段的反\_工作就要结合当前中国\_犯罪的这几种新特征来进行，做到对\_犯罪的有效打击。4、要建立起反\_的坚固防线，在办理业务过程中一旦超过规定金额以上或有\_嫌疑的资金交易均应及时报告，从而防止\_行为的发生。六、反\_工作中存在的问题及建议1、对反\_工作的重要性认识不够由于我们地区经济不够发达，\_犯罪活动不是十分突出，因此，从内部员工到公众对\_犯罪的危害性、反\_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\_的知识和能力由于我们地区不是\_犯罪活动多发地，因此，我们的员工在一定程度上缺乏反\_操作程序、可疑资金的训识别和分析、遇情处理等知识。XXX县农村信用合作联社XXX年XX月XX日篇二：反\_工作总结反\_工作总结反\_工作，是打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法\_犯罪活动的举措，是纯洁社会风气，保持社会安定，提高银行信誉，促进银行业务的快速健康发展的保证。一、加强反\_法规、政策和技能培训工作 我支行将反\_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，统一部署、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\_业务培训，形成联动的反\_培训、宣传良好局面。学习中总结、研究、交流反\_工作情况、学习当前国内反\_形势和任务及反\_工作的操作技术和方法，明确\_风险的控制和预防是我行风险管理的重要内容，并将培训内容、操作技术和方法与每一位一线临柜人员交流，全面提高、掌握反\_基础知识和基本技能，提高识别可疑交易的能力，履行好此项重要职责。二、为增强对反\_工作的认识，柜员首先从自身做起，加强了对反\_知识的学习。深刻领悟反\_工作的重要性。强化临柜人员反\_方面知识的培训。为确保切实履行好这项重要职责，我行采取了一系列有力的措施，扎实开展反\_专业队伍的建设工作。通过专题学习，提高了全体参培人员反\_业务知识，对什么是\_、\_的特征、方式有了进一步的认识和了解。 每一个柜员在日常办理业务过程中时刻警惕那些异常的大额款项的流转，要加强与客户的之间的沟通，通过与客户的沟通来熟悉和了解我们的每一个客户，以便认清其为普通交易行为还是\_行为。通过本次专题学习，更加清楚了犯罪人员常用的\_方式。例如利用金融手段、利用保密限制、利用地下钱庄、利用民间借贷等。当前阶段的反\_工作就要结合当前中国\_犯罪的这几种新特征来进行，做到对\_犯罪的有效打击。三、注重宣传，提高广大群众对反\_工作的理解我行于20XX年12月进驻钟家庄镇，为了让广大群众配合我行开展反洗工作，我行在20XX年末度开展了一次反\_宣传活动，主要是通过悬挂宣传横幅、派发宣传单张、现场解答群众疑问等。加强学习，提高对反\_工作的认识。四、严格执行大额和可疑支付交易的报告制度。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。对大额和异常支付交易的报送工作，指定专人负责。对于发现的异常支付交易都及时上报上级总行。今后我行将把反\_工作提到我行的议事日程上来，将把反\_工作作为一项长期的重要工作来抓，严格执行大额和异常交易报告制度，加大反\_培训的力度，确保全员树立应有的反\_意识，掌握必要的反\_技能，切实打击\_活动。XXX支行二零一四年一月二十一日篇三：反\_培训总结反\_培训总结20XX年9月至10月，人民银行组织开展了第五期金融业反\_岗位准入培训，我单位结合自身实际，认真组织反\_人员进行了学习。在培训期间，我单位人员展开了进一步讨论，将平时的问题通过集中答疑，进一步统一了对反\_知识的认识，提高了反\_业务的能力。现将本次反\_业务培训总结如下：一、 基本情况及组织实施根据工作的安排，按时激活了参加培训人员的激活码，补充完整了个人信息，上传了个人照片，并按规定进行学习。本次培训以参加络学习为主，重点学习了《反\_法律法规》和《银行业反\_操作实务与案例》两门课程，其中学习《反\_法律法规》11小时13分钟，学习《银行业反\_操作实务与案例》36小时25分钟，充分达到了规定的课时。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，都取得了优异的成绩。二、 培训效果这次培训主要围绕《反\_法律法规》和《银行业反\_操作实务与案例》两门课程开展。在《反\_法律法规》的课程学习中，我认真地学习了反\_法律法规的基本知识，从应尽的反\_义务及未按规定履行反\_义务应承担的法律责任等方面深入浅出的了解反\_有关法律知识。在《银行业反\_操作实务与案例》的课程学习中。我了解了很多关于\_的案例，让我们更好地掌握反\_知识，让我们能更好地联系工作实际开展反\_工作。通过培训，我充分认识到做好反\_工作是防范金融风险的客观要求，明确了\_的概念、\_的渠道、\_对国家和机融机构带来的后果和危害，知晓了我们所承担的反\_义务、责任和权利，了解和掌握开展银行反\_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技能和水平，达到了预期目标。三、反\_工作中存在的问题和下一步努力方向1、对反\_工作重要性的认识程度不够，对\_犯罪的危害性、发\_工作的重要意义认识还很不到位，缺乏足够认识。2、内部员工缺乏发\_知识和技能，员工在一定程度上缺乏发\_操作程序、可疑资金的识别、分析和处理能力的知识。反\_工作是一项长期而艰巨的任务，下一步我们更要好好学习反\_知识，不断提升对\_行为的识别和处理能力，在以后的工作中经常总结工作中的问题和不足，不断寻求解决问题的新思路，为银行的反\_工作把好关，切实履行好自身的反\_义务。篇四：反\_工作总结报告完善制度 明确责任 落实措施 全面履行反\_义务---xxxxx银行反\_工作汇报\_犯罪是破坏社会公平原则的毒瘤，严重扰乱正常经济秩序，侵害公众利益，威胁人民财产安全，损害金融机构声誉，影响金融市场稳定，对国家的政治稳定、社会安定、经济安全构成严重危害。\_犯罪为达到违法所得在形式上的合法化，必然隐瞒收入、掩饰资金性质，从处置、离析到甩干阶段，可谓费尽心机，花样百出，时刻考验着金融机构的反\_技防能力和专业水平。作为反\_阵营的主力军，反\_工作是金融机构的法定职责，也是一项神圣的义务，我行作为一家新成立的农村金融机构，专业力量相对薄弱，软硬件设施匹配不足，要扎实做好反\_工作，则不可能是一蹴而就。为此，行领导多次召开专题会议，全面部署反\_各项工作，xx行长明确指示，反\_工作要紧紧围绕“风险为本、预防为主”这根主线，以“客户身份识别和大额可疑交易甄別”为前提，以“糸统规则自动取数和人工智能分析相结合”为基础，以“持续信息跟踪和深度挖掘”为手段，把握客户身份准入、交易风险判断、信息跟踪分析、数据上报四个环节，全面落实反\_工作。一年多以来，我行在人民银行xx中心支行的正确领导下，严格按照“一法四规”的相关要求，完善反\_工作制度，明确反\_工作责任，落实反\_工作措施，强化反\_工作意识，掌握反\_工作技能，严格履行反\_义务，现将我行反\_工作汇报如下：一、完善反\_组织架构，健全内控制度一是行领导高度重视，成立了以行长xx同志为组长，以行长助理xx同志为副组长，各部门负责人为成员的反\_工作领导小组，设立反\_工作领导办公室，由计财运营部负责全行的反\_工作。同时还明确了相关部门的工作职责和协调机制，所有部门配备专人负责日常反\_工作，做到了分工明确、责任明了，理顺了反\_组织架构，逐步形成自上而下、部门联动的管理体系。二是设立了专门的反\_岗位，配备懂政策、懂法规、懂业务、懂管理的人员负责辖内的反\_管理工作，将专业娴熟、责任心强的业务骨干，充实到反\_工作队伍，进一步提高了反\_工作的专业水平。 三是进一步修订反\_内控制度，并制订了多项工作细则和操作规程，确保各项操作规程能有效涵盖业务品种和产品线，具有可操作性，进一步健全了我行反\_内控制度。二、强化内控制度，完善反\_奖惩激励机制20XX年，我行按照反\_方面有关法律、法规，结合工作实际，拟订了反\_考核、奖惩激励约束机制，将反\_工作质量与绩效挂钩，将反\_处罚同管理层、直接责任人薪金收入挂钩，增强了反\_工作的紧迫感、调动反\_工作的积极性和主动性。同时明确反\_工作的“责任落实保障措施”，建立了定期报告和通报的制度，加强对反\_工作的检查和督导，重点关注客户身份识别的严密性、数据甑别的准确性和上报的时效性。随着相关制度的实行，我行客户身份识别工作能做到勤勉尽责，能够做到全面了解客户，并核查、登记、留存相关资料及交易信息；存续期间的客户信息，能够持续履行身份识别义务，变更的客户信息，能及时进行重新识别；客户的大额及可疑交易，能从客户的身份入手，了解款项及性质，掌握资金使用周期及频率，保证了人工分析甑别的准确性。客户风险等级划分及时，并能运用机构信用代码辅助开展客户身份识别和风险等级划分工作。三、加强反\_政策法规、规章制度和技能培训工作我行将反\_业务培训作为学习的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反\_工作领导小组统一部署、分级落实，并持续针对不同岗位、不同业务，组织开展多层次、多渠道、多种形式的反\_业务培训，形成全行联动的反\_培训。20XX年6月份选派骨干参加xx组织的村镇银行反\_专题培训，下半年参加xx组织的反\_专项培训。同时，自开业以来，固定每周二和周四为全行集体培训时间，所有培训要求做到有内容、有笔记、有考试、有总结，所有环节要求做到痕迹管理，并留存资料备查。20XX年，我行共举办反\_培训15次，其中重点培训4次，重点培训以转培训为主，全面学习了《\_反\_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》、《金融机构反\_规定》、《人民币大额及可疑支付交易报告管理办法》及《中国人民银行反\_调查实施细则》等规章制度，并组织了闭卷考试，参训员工全部考试及格。同时我行多次在晨会、例会、部门学习中交流反\_工作情况、学习国内外反\_工作新形势，全面提高员工反\_知识和技能，提升风险交易识别能力，扎实推进反\_专业队伍的培训和建设工作。四、切实做好反\_的宣传工作开业以来，多次组织员工到点周边，悬挂反\_横幅和张贴宣传标语，设点发放宣传资料；节假日选择主要街道路口、人口密集的商区，开展流动宣传，累计分放宣传单册20XX份，回答咨询800人次；利用电子屏幕循环播放反\_宣传标语，在营业大厅摆放反\_宣传折页，供客户阅读，进一步提高群众反\_意识，营造反\_社会氛围，宣传活动在广大市民中取得了良好反响。在加强对外宣传的同时，我行还要求临柜人员，有针对性地选择客户，系统讲解反\_相关的法律法规，进一步提高了员工和客户反\_的自觉性。五、加强稽核检查、促进反\_各项制度全面落实今年以来，我行在序时常规稽核工作中，逐步加大了对反\_工作的检查指导，为全面落实反\_各项制度的执行，投入更大的精力，并于20XX年4月份对全行业务条线进行了专项检查，重点检查反\_及账户管理工作，对内审外查中发现的反\_问题进行跟踪检查，督促整改，并就反\_业务流程，对临柜人员进行认真辅导，从目前运行情况来看，点反\_工作操作比较规范，能够按照相关制度要求办理各项业务。六、风险为本、预防为主，创新反\_工作思路随着计算机技术和络技术日新月异的发展，\_犯罪呈现出前所未有的跨国性、复杂性、隐秘性、技术性和高智能性特征。如今，上银行业务、手机银行及第三方平台全覆盖式的多元化支付方式，在给结算支付带来方便的同时，也给不法分子\_创造了便利。新形势下的\_风险防范，可疑交易的识别、分析和报告，对金融机构的科技实力和专业水平提出了更高的要求。目前来讲，我行的客户基础比较单一，客户拓展以员工互荐为主，客户身份识别工作做到勤勉尽责，就能全面了解客户群体结构和资金使用特点。二是我行产品功能偏向传统，目前电子银行仅上线了上银行，我行的资金清算实行单日头寸总额管理制度，日均头寸控制在200万元以内，客观上杜绝了大额交易的发生，同时银客户端单笔和日交易限额设立20万元以下，超额部分会落地处理，由柜面人员再次核查，也从根本上控制了大额及频繁交易。三是规范了各类业务操作流程，完善了大额资金审批制度。篇五：反\_工作总结报告反\_工作总结报告总行运营管理部：20XX年，我行在总行的正确领导下，严格按照《\_反\_法》、《金融机构反\_规定》、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》、《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》、《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》、《华融湘江银行反\_管理办法》等法律法规及制度要求，持续完善反\_工作，脚踏实地、勤奋进取，确保全员树立应有的反\_意识，掌握必要的反\_技能，增强反\_工作的紧迫感、主动性;严格履行反\_义务，切实打击\_活动。现将全年反\_工作汇报如下：一、注重领导，完善组织领导体系。一是行领导高度重视，成立了华融湘江银行营业部反\_工作领导小组。其中以营业部总经理为组长：刘晓东，副组长：高莎、兰铁军、熊锷，成员：杨涛、丰璞玉、杨海辉、贺贞辉，构建了一个较为完善的反\_组织体系。二、注重学习，提高反\_工作认识。一是夯实理论基础，通过对《金融机构反\_实用手册》、《金融机构如何识别、分析和报告重点可疑交易典型安全解析》、《中国\_犯罪案例剖析》、《反\_调查实用手册》“一法四规”的学习，增强了员工的反\_意识，巩固了员工反\_的知识。二是12月份我营业室全体柜员及主管参加了总行组织的“华融湘江银行反\_工作培训”专题培训，进一步加强了我部全体员工反\_的理论基础。三、注重执行，完善反\_内控制度建设一是执行至上。如认真落实人行对于反\_的相关文件,强调柜员严格按照人行和总行制定的相关制度办法进行操作;不断进行客户身份持续识别与客户信息补录工作;账户年检工作中对账户资料过期的账户，限制其账户使用;对公账户开户时，对法人或负责人的身份证进行联核查后，并将核查结果打印在身份证复印的背面;认真做好大额交易及可疑交易数据报送工作，人工甄别后，可疑上报数量较同期明显减少;认真做好反\_非现场监管报表的报送工作等。二是检查落实。10月份进行了全面的风险排查，凡有涉及反\_相关问题的都作乐及时的通报，积极整改完善了反\_的细节操作；11月份总行运营部部组织进行了一次反\_专项检查，我部全力配合总行的检查，做到了发现问题整改问题，以后不在发生。四 、完善各项规章制度1、 加强大额资金管理1>、客户取现5万以上需提前一天报计划；2>、客户当日取款10万以下由柜员把关；10万-20万由点会计主管把关，报分行备案；20-50万以上由营业室负责人把关签字，50万以上由主管行领导把关签字，并向人行报备。3>、严格大额查证制度转账业务在50万元以上的要求电话核实，500万以上的要求电话双线核实；对于公转私业务认真核实转账的真实合法性，如有可疑做到上报相关部门。2、加强账户管理银行账户是反\_工作的最前线，按照“了解你的客户”原则，对私业务我们要求客户提供有效的证件进行开户，并对其身份做好认真地识别，对于代理开户的客户做到电话与本人联系征得本人同意后方为其开户；对公业务要求公司客户提供所有的公司资料原件，并在开户时与法人进行电话核实，检验经办人身份证，严格执行三天才能使用的原则，再通过多种方式与客户取得联系，获得客户的真实资料，并按客户实际情况开立相应的结算帐户。3、加强授权的管理点清算单笔资金在500万以上的业务时，必须提前一天上报营业部资金计划专岗，资金计划专岗当日书面通知清算中心。同时将有行领导和相关责任人签字同意支付的原始凭证交至清算中心，该笔业务柜台才能按照流程出账。五、20XX年反\_工作思路20XX年我营业部反\_工作的总体思路是：继续深入的开展反\_监管，强化反\_非现场监管，加大反\_监督检查力度，全面提高反\_工作在预防和打击\_犯罪反面的有效性。（一）、继续加强对《反\_法》的宣传和培训工作。将《反\_法》的宣传与培训作为贯彻落实反\_法律法规、做好反\_工作的基础，继续广泛深入开展反\_相关知识宣传培训活动，提高全社会对反\_的认识。以宣传促认识，营造更加浓厚的反\_氛围。（二）、加大对重点可疑交易的分析、识别力度。努力提高主动识别涉嫌\_线索的能力和水平，积极寻找可疑交易线索，加大对重点可疑交易的分析、审查，若有涉嫌\_的案件发生，则责无旁贷的配合司法机关严厉打击\_犯罪活动。反\_工作是一项长期而艰巨的工作，为保证此项工作正常有序开展，我营业部将继续强化组织领导，明确工作职责，确保营业部反\_工作的顺利开展；在新一年反\_工作中，营业部会一如既往的对相关岗位人员进行反\_知识技能的培训，不断提升对\_行为的判断处理能力；加大对柜员及客户反\_法规的宣传教育，使其自觉支持和配合营业部的反\_工作；不断总结营业部反\_工作的问题和不足，不断寻求解决问题的新办法新思路，确保营业部反\_工作正常有序的开展，切实履行反\_义务。华融湘江银行总行营业部20XX年12月12日篇六：反\_培训总结反\_培训总结 近期参加了中国人民银行组织的反\_岗位准入培训,通过此次反\_的培训，让我受益颇多，使我懂得\_对社会秩序和金融体系产生的严重危害。身为\*\*\*银行的一员，我深知反\_的重要性只有认真学好反\_的理论知识，才能更好的履行反\_的工作职责。\_活动不仅帮助违法犯罪分子逃避法律制裁，而且更会助长新犯罪的滋生，扭曲正常的社会经济和金融秩序，破坏社会公平竞争，腐蚀公众道德，影响国家声誉。在实际的业务处理中，我们在开户和交易等服务时，要严格核查客户的身份证件或者其他身份证明文件，并进行联审核客户身份证件的真实有效。由他人代办业务的，同时核查代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明。以上身份证明核查正确后才可以登记办理。如有正常理由怀疑账户的支付交易涉及违法犯罪活动的，应将其作为可疑交易按规定报告上级。在为客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。同时在每天的业务处理中认真审核反馈下来的大额和可疑交易的真实性，树立应有的反\_意识，掌握必要的反\_技能，增强反\_工作的紧迫感、主动性,严格履行反\_义务，切实预防\_风险。鉴于\_犯罪的危害性，反\_工作刻不容缓，且意义重大。作为金融机构，更应该履行反\_工作职责，充分发挥金融系统在控制\_中的预防作用。\*\*银行\*\*支行 \*\*\*\*\*20XX年11月10日篇七：反\_工作总结XX银行反\_工作总结自开展反\_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\_法》，根据《\_反\_法》、《金融机构反\_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》等相关法律规定和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\_工作的认识，切实履行反\_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\_工作水平。一、精心构建完善领导组织体系，为做好反\_工作奠定基础。为切实保证反\_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\_工作领导小组，设立反\_工作领导办公室，领导全行的反\_工作，还指定专人负责此项工作，确定职能部门具体负责反\_工作，各支行相应成立了由支行行长为组长的反\_领导小组，构建了一个较为完善的反\_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\_内控制度，为更好地完成反\_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\_工作提供制度支持。建立健全反\_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\_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\_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\_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\_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\_工作顺利开展提供人员保障。为增强对反\_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\_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\_知识的积累，为反\_工作的顺利开展，做好准备。2、建立了支行反\_培训登记簿专门用于登记反\_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\_法等方面知识的机构人员安排到反\_工作岗位上来，从事反\_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和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\_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\_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\_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\_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\_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。XX银行二〇XX年六月十九日篇八：反\_工作总结及计划(20XX年总结20XX年计划)反\_工作总结及计划反\_工作，是打击一切涉毒、走私及恐怖组织的不法\_犯罪活动的举措，是纯洁社会风气，保持社会安定，提高我行信誉，保证我行支付稳定，促进我行业务快速健康发展的保证。根据省、市分行要求及《金融机构反\_规定》要求，XX支行通过采取一系列行之有效的举措，扎实有效开展反\_工作，取得了较好的成效。现将支行二Ｏ一一年反\_工作总结如下：一、精心构建完善组织领导体系为了做好反\_工作，支行成立了以支行长为组长，各条线负责人为成员的反\_工作领导小组，领导全行的反\_工作。同时，各条线配备了专职人员负责此项工作，并根据情况制定了各业务条线反\_工作的岗位职责，出台相关的考核办法，定期举行各种反\_专项会议，使支行构建了一个较为完善的反\_组织体系。二、加强学习，提高对反\_工作的认识为增强对反\_工作的认识，首先从自身做起，加强了对反\_知识的学习。一是深刻领悟反\_工作的重要性。一方面支行注重各条钱反\_的动员工作，组织学习了人民银行精神及中国人民银行制定的《金融机构反\_规定》等反\_知识，提高了对反\_工作的认识。首先，让领导小组充分认识到金融机构是控制\_的第一道屏障，要确保金融领域反\_工作措施得到全面落实，就必须充分发挥临柜人员“了解客户”的优势，提高其反\_的积极性和主动性。其次，强化了临柜人员反\_方面知识的培训。为确保切实履行好这项重要职责，支行采取了定期或不定期的培训、考试等一系列有力的措施，扎实开展反\_专业队伍的建设工作，三是积极组织配省市分行举行的各项反\_专项工作及活动，通过各种活动让反\_一线工作人员了解当前国内外反\_形势与任务，掌握各种反\_的操作技术与方法，强化员工反\_意识，使支行初步形成一支反\_工作队伍。四是认真选配工作人员。支行根据员工的文化程度、业务能力、对经济金融及法律等方面的认识度来综合评定员工的反\_工作能力，按照能力指定反\_工作岗位。进一步强化支行反\_工作队伍。三、从严把关加强对大额和可疑支付交易的监测1、在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查六证（营业执照、法人身份证、企业代码证、国税、地税、开户许可证）及经办人身份证的真实性、完整性、合法性，并详细询问了解客户有关情况；在为单位客户办理存款、结算等业务，均按中国人民银行有关规定要求其提供有效证明文件和资料，进行核对并登记。2、对于开立个人账户，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对，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。3、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。风险经理每天对每笔超过5万元（含）的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求个人或单位需提前一天预约提现金额；单位结算账户100万元以上的单笔转账交易和个人结算账户20万元以上的大额支付交易和单位结算账户发生与个人结算账户之间单笔20万元以上的大额转账交易都设立了手工登记本。严格监管、定期检查。我行组成已支行风险经理为组长的检查小组，定期对支行的反\_工作进行自查，对检查发现的问题按照相关考核制度进行责任落实。同时对检查出的问题汇总上报支行反\_领导小组，针对问题进行讨论、分析，制定可行的整改办法。今年以来，支行没有出现短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出的账户；没有资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符的账户；没有资金收付流向与企业经营范围明显不符的账户；没有企业日常收付与企业经营特点明显不符的账户；没有出现存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符的现象等可疑支付交易。四、建议（一）加强领导，统一认识，充分认识反\_的重要性和必要性。（二）完善反\_内控机制，建立健全相应的机构和制度。（三）加强反\_一线工作人员的培训工作，提高反\_技能。 支行将继续把反\_工作作为一项长期的重要工作来抓，严格执行大额和可疑交易报告制度，加大反\_培训的力度，确保全员树立应有的反\_意识，掌握必要的反\_技能，增强反\_工作的紧迫感、主动性；严格履行反\_义务，切实预防\_风险。20XX年支行反\_工作计划20XX年支行反\_工作按照季度开展，分为培训、业务自查、宣传三项内容第一季度1、支行反\_工作领导小组负责本支行反\_各项工作的组织、协调、上报和总结。2、组织培训。（1）支行安排组织全体人员进行反\_培训。支行风险经理负责组织培训，建立培训档案，留存培训资料，培训结束后组织考试，对考试不合格的人员，将下岗培训，考试合格后方可上岗。（2）培训内容涵盖《反\_知识手册》、《金融机构客户身份识别资料及交易记录保管办法》、《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》、《中国XXXX银行客户\_风险等级划分管理办法（试行）》 、《金融机构反\_规定》、《中国XXXX银行西安市分行反\_工作实施细则（试行）》 、《金融机构反\_规定》 、《中国XXXX银行客户\_风险等级评估管理办法（试行）》 、《金融机构客户身份识别资料及交易记录保管办法》、《\_反\_法》、《信贷业务反\_工作指引》、 “一法四令”、《反\_采取的措施》、《大额和可疑的标准》、《客户风险等级划分的依据和标准》、《强化尽职调查的内容和保密工作的要求》等。第二季度业务自查阶段。自查的重点是个人、公司金融业务。大额业务自查范围达到100%，逐一自查的范围包括：是否按照规定建立和实施客户身份识别制度；是否对要求建立业务关系或者办理规定金额以上的一次性金融业务的客户身份进行识别，要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记，客户身份信息发生变化时，是否及时予以更新等内容。（1）在业务受理方面，检查点营业人员是否严格落实客户身份证识别制度，认真履行反\_义务，对于开立个人账户时，严格按实名制的有关规定审查开户资料，根据“了解你的用户”的原则，是否要求客户出示本人（包括代理人）的有效身份证件进行核对，留存客户身份证复印件，并将客户身份证联核查信息打印在开户凭单上，日终随XX档案装订存档。公司业务方面，在单位开立公司业务结算账户时，是否严格把关，认真审查六证（营业执照、法人身份证、企业代码证、国税、地税、开户许可证）及经办人身份证的真实性、完整性、合法性，并详细询问了解客户有关情况，根据其经营范围开立相对应的科目账户；在为单位客户办理存款、结算等业务时，严格按照监管部门有关规定要求其提供有效证明文件和资料，进行核对并登记。（2）检查支行人员是否熟练掌握反\_的法律法规等知识，是否能按规定及时报送相关资料。第三、四季度宣传阶段，宣传内容是反\_法及央行配套相关规定、总行反\_制度，宣传方式采取反\_讲座、点悬挂条幅、印发反\_知识手册等。1、集中宣传时间为10月、12月中的两天，主要通过在点电子门楣对外打出反\_宣传标语，通过设立咨询台、散发宣传材料等，举办反\_知识讲座等方式向社会公众宣传反\_知识。篇九：反\_培训总结反\_培训总结前段时间，在我行领导的组织下，我参加了中国人民银行反\_岗位准入培训，认真的学习了关于反\_的一些相关内容。通过此次反\_的培训，使我受益颇多，让我懂得\_对社会秩

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找