# 反洗钱工作安排2025年银行反洗钱工作计划集合6篇

来源：网络 作者：寂夜思潮 更新时间：2025-04-23

*反洗钱是一项系统工程，政府利用立法和司法力量动员相关组织和商业机构，查明可能的洗钱活动，处置相关资金，惩罚相关机构和人员，以防止犯罪活动。 以下是为大家整理的关于反洗钱工作安排20\_年银行反洗钱工作计划的文章6篇 ,欢迎品鉴！第一篇: 反洗...*

反洗钱是一项系统工程，政府利用立法和司法力量动员相关组织和商业机构，查明可能的洗钱活动，处置相关资金，惩罚相关机构和人员，以防止犯罪活动。 以下是为大家整理的关于反洗钱工作安排20\_年银行反洗钱工作计划的文章6篇 ,欢迎品鉴！

**第一篇: 反洗钱工作安排20\_年银行反洗钱工作计划**

　　为进一步提高全社会对反洗钱工作的认识，普及反洗钱知识，营造有利于反洗钱工作的外部环境，加大对洗钱风险的防范和打击力度，宣传反洗钱活动的危害和反洗钱工作的重要意义，结合我行的实际情况，制订我行20XX年度反洗钱宣传工作计划：

　　>一、宣传目的

　　通过开展反洗钱宣传活动，发挥金融机构反洗钱作用，提高金融机构反洗钱人员的业务素质，增强金融机构反洗钱意识和履行反洗钱义务的自觉性，起到防范洗钱风险，维护金融稳定的作用;加强金融机构之间的沟通协调，为进一步优化反洗钱工作营造良好的外部环境;增强市民反洗钱意识，使反洗钱工作家喻户晓、深入人心，让他们懂得反洗钱是每个公民应尽的责任和义务。

　　>二、宣传内容：

　　(一)反洗钱相关法律法规：包括《反洗钱法》、《金融机构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集交易记录保存管理》等。

　　(二)反洗钱基本常识：包括什么是洗钱，洗钱犯罪手段有哪些，客户身份识别应具备什么条件等。

　　(三)洗钱犯罪的社会危害性，对社会、机构和个人会产生哪些不良影响。

　　(四)宣传横幅：“预防洗钱犯罪，营造和谐社会”、“维护金融秩序，遏制洗钱犯罪”、“打击洗钱、人人有责”。

　　二、宣传时间：根据每年中国人民银行的具体安排组织反洗钱宣传活动1—2次。如中国人民银行没有组织由我行自行安排在每年3—10月份进行宣传。

　>　三、宣传方式：

　　1、利用横幅及板报进行宣传。内容主要是以反洗钱标语口号，对社会公众普及宣传，让社会公众易于接受，使社会公众树立“反洗钱人人有责”的意识。横幅由总行反洗钱工作领导小组统一制作，各网点必须在营业场所前悬挂反洗钱宣传横幅;

　　2、宣传折页和板报。宣传折页应详尽地阐释社会公众应该了解的反洗钱知识，宣传折页应放置在网点柜台前，方便客户了解反洗钱知识;各营业网点定期更换宣传板报内容，宣传总部下发的宣传板报内容。

　　3、开展网点柜面宣传。要求各网点营业厅通过电子宣传屏24小时不间断宣传反洗钱口号;各网点在营业厅外悬挂宣传横幅、营业厅内张贴宣传标语及板报。

　>　四、宣传总结：

　　对反洗钱宣传活动进行总结，主要总结前些阶段宣传工作的经验与成果，找寻工作中存在的问题和不足，并提出改进意见和建议，为今后反洗钱宣传工作的进一步开展作好准备。

**第二篇: 反洗钱工作安排20\_年银行反洗钱工作计划**

　　自开展反洗钱工作以来，\_\_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《反洗钱法》，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《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\_\_银行员工对反洗钱工作的认识，切实履行反洗钱业务，进一步完善工作机制，强化对各项业务的监管，努力提高反洗钱工作水平。

　>　一、精心构建完善领导组织体系，为做好反洗钱工作奠定基础。

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

　　>二、整章建制，健全和完善内控机制，为反洗钱工作提供制度支持。

　　建立健全反洗钱的相关制度，一是制定并下发了《\_\_银

　　行客户风险等级划分工作安排》《\_\_银行反洗钱业务制度汇编》。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，再到分支行反洗钱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，最大限度地提高反洗钱工作效率。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，将反洗钱工作系统化、制度化、可控化、规范化。

　　>三、严格培训，加强学习，为反洗钱工作顺利开展提供人员保障。

　　为增强对反洗钱工作的认识和顺利开展，\_\_银行从以下

　　几方面着手进行：

　　1、深刻领悟反洗钱工作的重要性。提高管理人员特别

　　是分支行会计主管的觉悟和反洗钱知识的积累，为反洗钱工作的顺利开展，做好准备。

　　2、建立了支行反洗钱培训登记簿专门用于登记反洗钱

　　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、熟悉反洗钱法等方面知识的机构人员安排到反洗钱工作岗位上来，从事反洗钱报告工作。

　　>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20\_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[20\_]254号文件的要求，结合反洗钱工作，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，切实履行相应的反洗钱义务。

　　>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洗钱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\_\_银行反洗钱工作在内部控制、客户身份识别、大额和可疑交易报告、交易记录保存、反洗钱

　　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。

**第三篇: 反洗钱工作安排20\_年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我社发生，确保信用社信用支付的稳定。为了保证我社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，针对信用社实际情况，对本年度反洗钱工作做出如下安排：

　　>一、加强组织领导，强化岗位职能

　　为了进一步强化反洗钱工作力度，全面推进反洗钱工作，实行领导总负责，岗位人员具体工作的指导方针，特成立反洗钱工作领导小组：

　　组长：xxx

　　副组长：xxx

　　成员：xxx、xxx

　　联络员：xxx、xxx、xxx、xxx

　　>二、加强学习，认真履职，将反洗钱工作落到实处

　　根据《城郊联社二00七年度反洗钱工作安排》（呼城郊信联发[20\_]69号），结合《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》中的有关规定，及时、准确、完整无误地收集交易信息，并按照可疑交易相关规定进行分析和报送。

　　3月26日联社举办了反洗钱培训班，讲授了当前国内反洗钱形势和任务，传授了反洗钱工作的操作技术和方法，并从理论上讲解了反洗钱工作的必要性。参加培训人员要继续学习，深刻领会，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。

　　>三、规范业务，严把责任关

　　㈠认真执行《人民币银行结算帐户管理规定》，以“了解你的客户”原则开立各类银行结算帐户，并严格按照规定使用和办理结算业务。对于已经开立的未在人民银行办理开户手续的结算帐户，必须于4月底前补办开户手续，收集开户信息资料上交总社统一办理。对不能提供开户信息资料的企事业单位、个体工商户，必须在规定时间内办理销户手续，填写“销户申请书”并加盖单位公章（以前在人民银行办理过开户手续，由于营业执照等原因无法重新办理开户手续的单位，还必须将已作废的开户许可证收回，无法收回的，由单位出具证明）。对于无法联系的或长期不动的帐户，各分社也要于4月底前进行清理注销，统一进入不动户（集中户）管理，清理时各分社要将清理帐户的单位名称、帐号结余金额填列名单，一份留存备查，一份上交总社管理。

　　㈡按照《个人银行结算帐户管理办法》为个人开立银行结算帐户，并办理结算业务。对已开立的个人银行结算帐户限4月底前补办相关开户手续，签订协议书，做到一户一档管理。对在4月底前不能提供相关材料的个人银行结算帐户一律转为一般储蓄存款帐户管理，并停止办理转帐业务。

　　㈢按照《储蓄管理条例》为居民开立储蓄存款帐户，严格执行“实名制”的有关规定，并按要求将存款人的身份证号码、电话等个人信息记录在传票上面。储蓄帐户只能办理现金存取业务，不得办理转帐结算业务。对个人当时存入的储蓄存款24小时之内办理支取的新开户，必须到原存入网点办理，不得通兑。

　　㈣建立客户身份登记制度，在为客户办理开户时要严格审查客户提供的证明材料、证明文件等，做到信息的真实、完整、可靠。

　　㈤对于单位和个人银行结算帐户的有关信息、审批手续及开户申请、协议书等要一户一档进行保管，并保证帐户管理资料的完整性和合规性。

　　㈥大额现金按规定审批报备，按照《信用社现金管理办法》中的审批权限执行，不得有漏审批或无审批现象发生。对于5万元以上（含5万元）的现金支取必须认真登记并完整记录身份证信息，月末随月计表一并报回总社，总社汇总后于月后5日前上报联社财务计划部，报备的大额现金业务要及时、完整、不得出现漏报或误报。

　　㈦大额现金交易按时上报：

　　⒈对企事业单位、个体工商户存款帐户一次性提取现金30万元以上（含30万元）的，对该笔存款的支取时间、单位名称、支取金额、用途、审批人等信息要进行详细记载，并于月末随月计表报回总社，总社汇总后于月后8日前上报联社财务计划部（该笔现金业务支取时必须提前向“人民银行金银货币处”审批，经批准后方可办理现金支付手续）。

　　⒉对于个人存入金额单笔在20万元以上（含20万元）的存款业务，对存入时间、存款人姓名、金额、身份证号码等要进行记载，并于月末随月计表上报总社，总社汇总后于8日前上报联社财务计划部。

　　⒊对个人一次性支取50万元以上（含50万元）的大额现金或一日数次累计支取超过50万元以上（含50万元）的，各分社、柜组要单独登记，并于晚上随款车报回总社，总社汇集后于次日上午上报联社财务计划部。

　　㈧对于临时存款帐户和专用存款帐户在使用现金时，必须提前向人民银行金银货币处报批，严禁随意为临时存款户、专用存款户和一般存款户提取现金。

　　>四、切实做好反洗钱的宣传工作

　　每年5月、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，柜台一线人员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、加强稽核检查，为反洗钱工作保驾护航

　　稽核人员要把反洗钱工作纳入日常稽核检查范围，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。

**第四篇: 反洗钱工作安排20\_年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、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。

**第五篇: 反洗钱工作安排20\_年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，由主任王佳碧任组长，徐禹昆、高灿、陈武为成员，系统的对20\_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。

　　20\_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。

**第六篇: 反洗钱工作安排20\_年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20\_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，20\_年XX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转自www.ZhaZwww.unjs.com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，形成全辖联动的反洗钱培训、宣传良好局面。计划在20\_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20\_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;20\_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。

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn