

# 人民银行反洗钱现场检查调阅资料清单

(常规文本资料)

(请于 2024 年 7 月 23 日前提交检查组)

1 机构基本情况.....	2
2 反洗钱组织架构.....	4
3 反洗钱履职情况.....	5
4 反洗钱内控制度建设情况.....	7
5 洗钱风险管理情况.....	8
7 反洗钱考核.....	10
8 反洗钱培训.....	11
9 反洗钱系统建设.....	12
10 客户风险等级划分.....	13
11 可疑交易报告.....	14
12 其他.....	16

本次检查期限：2024年1月1日至2024年3月31日

本次检查五个专题：可疑交易报告；代收付业务、银行卡收单业务、现金取款3个业务反洗钱履职；用于客户资金结算的内部账户反洗钱履职

## 1 机构基本情况

1.1 你单位营业执照、金融许可证。

(请提供加盖公章的纸质复印件)

1.2 你单位检查期限内（2024年1月1日至2024年3月31日）以及2023年报送监管的相关报告及报表，包括报送人民银行的反洗钱年报、洗钱类型分析报告等。

(请提供可编辑的电子文档)

1.3 你单位近三年内被反洗钱监管指出的涉及可疑交易报告、代收付业务、银行卡收单业务、现金取款、内部账户用于客户资金结算等方面（以下简称“5个专题”）的问题目录清单。

表1 近三年内接受境内反洗钱监管特定问题目录清单

序号	监管部门	被监管单位	监管形式	监管时间	监管发现的问题	整改措施	整改完成时间
	说明：人民银行及其分支机构等境内监管部门		说明：执法检查、监管走访、分类评级、风险评估等				

请提供上述反洗钱监管的相关文书，包括但不限于执法检查意见书、行政处罚决定书、洗钱风险评估结果、反洗钱分类评级结果、其他反洗钱监管意见书、风险提示函等，以及相应的整改报告。

(请提供电子文档)

1.4 你单位代收付业务、银行卡收单业务管理情况说明，内容包括但不限于：产品管理的职责划分、管理流程等，并填写表 2。

表 2 代收付、银行卡收单业务情况表

序号	管理部门 / 一级分行	产品名称	产品简介	上线时间	检查期内交易笔数(笔)	存量(截至提数日)客户数(户)		检查期限内新建业务关系客户数(户)		检查期内交易金额(万元)	涉及的系统名称	适用的管理制度	适用的交易渠道	是否要求必须在本机构开立账户	是否涉及跨境交易	是否允许通过代理人开展交易	是否支持非面对面交易	交易过程中是否涉及第三方机构	检查期限内收入或利润
						个人	单位	个人	单位										
										外币使用提数日汇率换算成人民币									

如果代收付业务和银行卡收单业务存在细分业务类型，请按照细分业务类型填写。“检查期限内收入或利润”可根据你单位内部会计核算方式以及你单位对各业务部门经营绩效考核的相关依据或统计形式，选择收入或利润其中一项填写。

(请提供可编辑的电子文档)

## 2 反洗钱组织架构

2.1 你单位反洗钱组织架构设置情况的概括说明，内容包括但不限于：组织架构及职责（附组织架构图），以及上述内容检查期限内的调整情况；包括董事会、监事会、高级管理层、反洗钱工作领导小组或者类似机构（以下记为“反洗钱工作领导小组”）、反洗钱管理部门、业务部门、分支机构及附属机构等在内的反洗钱组织架构及其职责（附组织架构图），以及上述内容检查期限内的调整情况；反洗钱专、兼职人员基本情况。（请提供可编辑的电子文档）

2.2 你单位明确各部门（包括董事会、监事会等）职责、反洗钱职责及检查期限内调整的正式发文文件。

(请提供可编辑的电子文档)

2.3 你单位反洗钱人员情况表。

表 3 总行反洗钱人员情况表

序号	姓名	所属部门	所属处室或团队	职务	联系方式	反洗钱专/兼职	岗位职级	反洗钱职责	可疑交易甄别分析职责	参与反洗钱工作前从事金融工作的时间	在你单位从事反洗钱工作时段

牵头负责反洗钱工作的高级管理人员											
反洗钱管理部门负责人											
反洗钱管理部门分管领导											
反洗钱管理部门其他反洗钱人员											
反洗钱工作领导小组成员部门反洗钱人员											

填写说明：应填写检查期限内所有在你单位从事过反洗钱工作的人员，包括已离职或已换岗的人员；“所属处室或团队”指的是在部门下根据不同职能划分的组织，按你单位的实际情况填写；“可疑交易甄别分析职责”一栏可在“初审”、“复核”、“审定”、“无”中选填一项或多项（如果承担其中多项职责）。

### 3 反洗钱履职情况

3.1 你单位董监高及反洗钱工作领导小组反洗钱履职情况的概括说明。如开展过自查，请说明自查发现问题及整改情况。

（请提供可编辑的电子文档）

3.2 你单位 2023 年以来董事会及其专门委员会反洗钱履职工作记录，包括但不限于：发文、会议纪要、批示、对反洗钱工作的指导和部署等涉及反洗钱工作的记录。

（请提供电子文档）

3.3 你单位 2023 年以来高级管理层反洗钱履职工作记录，包括但不限于：发文、会议纪要、批示、对反洗钱工作的指导和部署等涉及反洗钱工作的记录。

(请提供电子文档)

3.4 你单位 2023 年以来反洗钱工作领导小组工作记录，包括但不限于：发文、会议纪要、邮件、批示等。

(请提供电子文档)

3.5 你单位 2023 年以来与 5 个专题相关的反洗钱履职情况资料目录清单。

表 4 反洗钱履职情况资料目录清单

序号	履职日期	履职主体	文件类别	文件名称	履职内容概述	所提意见的落实情况	落实所提意见的相关材料名称(如有)
		董事会、监事会、高级管理层或反洗钱工作领导小组等	发文、会议纪要记录、批示、邮件等				

请提供你单位落实上述主体所提意见的相关材料。

(请提供可编辑的电子文档)

## 4 反洗钱内控制度建设情况

4.1 你单位反洗钱内控制度建设情况的概括说明，内容包括但不限于：你单位反洗钱内控制度整体情况；检查期限内制度新增、修订、废止等情况；自查发现的问题及整改情况。

（请提供可编辑的电子文档）

4.2 你单位制定且检查期限内有效执行的所有反洗钱制度/文件清单（包含虽未正式发文但检查期限内遵照执行的制度/文件），包括但不限于：反洗钱组织架构、洗钱风险管理策略、反洗钱内部检查和审计、反洗钱宣传培训、反洗钱考核问责、客户尽职调查、资料保存、客户洗钱风险划分及管理、大额交易和可疑交易报告、名单监控、反恐怖融资、涉恐资产冻结、洗钱风险自评估、分支机构反洗钱工作管理、反洗钱保密、协助反洗钱调查等。以上制度包括反洗钱专项制度或包含上述内容的其他制度。比如，你单位就反洗钱审计制定了专门的工作指引，此外整体的审计制度也涉及反洗钱相关内容，应同时提供反洗钱审计专门的工作指引和整体的审计制度。

表 5 反洗钱内控制度/文件清单

序号	制度/文件全称	文号	发布单位	生效时间	废止时间	修订内容	向人民银行报备时间
说明：检查期限内修订的制度新旧版本原则上放置在相邻两行							

请提供表 5、上述制度/文件正式发文（如有）的可编辑的电子文档。

4.4 你单位各业务条线涉及反洗钱或 5 个专题的管理制度及操作规程（包含虽未正式发文但检查期限内遵照执行的制度/文件）清单。

表 6 各业务条线反洗钱制度清单

序号	制定部门	业务/产品条线	制度/文件全称	文号	生效时间	废止时间	修订内容	与反洗钱相关的条款
说明：检查期限内修订的制度新旧版本原则上放置在相邻两行								

## 5 洗钱风险管理情况

5.1 你单位洗钱风险管理情况的概括说明，内容包括但不限于：洗钱风险管理策略、政策制定情况、洗钱风险纳入全面风险管理体糸的情况、洗钱风险自评估开展情况、对洗钱和恐怖融资风险评估工作流程和指标体系的调整或优化情况、产品洗钱风险管理情况；自查发现的问题及整改情况。

（请提供可编辑的电子文档）

5.2 你单位最近一次开展洗钱风险自评估相关材料，包括但不限于评估制度和方案、评估报告、向董监高报告及批示材料、运用评估结果的材料。

(请提供可编辑的电子文档)

5.3 你单位最近一次业务（产品/服务/渠道）洗钱风险评估相关材料。

表 7-1 总行业务（产品/服务/渠道）洗钱风险评估汇总表

序号	产品名称	产品管理部门	评估部门	业务上线时间	首次评估时间	首次洗钱风险等级	最新一次评估时间	当前洗钱风险等级	提出的管控措施

请提供评估制度和方案、评估报告、运用评估结果的材料。请提供最近一次的评估结果。

(请提供可编辑的电子文档)

表 7\_2 分行特色业务（产品/服务/渠道）洗钱风险评估汇总表  
(和 5 个专题相关的)

序号	产品名称	产品管理部门	评估部门	业务上线时间	首次评估时间	首次洗钱风险等级	最新一次评估时间	当前洗钱风险等级	提出的管控措施

(请提供可编辑的电子文档)

## 6 反洗钱内部检查和审计

6.1 你单位近三年内开展的发现涉及 5 个专题相关问题的审计目录清单。

表 8 反洗钱审计目录清单

序号	审计时间	审计主体	审计对象	审计内容	审计发现的反洗钱相关问题	牵头整改部门	整改部门	整改措施	整改状态	整改完成时间
1	说明:				1	A	ABC			
					2					

	实施审计的时间				3					
--	---------	--	--	--	---	--	--	--	--	--

请提供表 8 相关的审计报告、相应的整改报告,以及董事会或其授权的专门委员会审议你单位反洗钱内部审计报告并督促整改的相关记录。

(请提供可编辑的电子文档, 并提前准备好上述审计项目的过程性材料, 后续视检查需要补充调阅)

6.2 你单位近三年内开展的涉及 5 个专题的反洗钱内部检查目录清单。

**表 9 反洗钱内部检查目录清单**

序号	检查时间	检查主体	检查对象	检查内容	检查发现的问题	牵头整改部门	整改部门	整改措施	整改状态	整改完成时间
					1	A	ABC			
					2					
					3					

请提供表 9 反洗钱内部检查报告以及相应的整改报告。

(请提供可编辑的电子文档, 并提前准备好上述内部检查项目的过程性材料, 后续视检查需要补充调阅)

## 7 反洗钱考核

7.1 你单位反洗钱绩效考核情况的概况说明, 内容包括但不限于: 董事、监事、高级管理人员、反洗钱人员、业务部门、境内外分支机构和相关附属机构的绩效考核、反洗钱工作评价情况,

以及上述主体的反洗钱工作评价与绩效考核的挂钩情况等；自查发现的问题及整改情况。

（请提供可编辑的电子文档）

7.2 你单位检查期限内以及 2023 年对高级管理人员、反洗钱人员、业务部门、境内分支机构的绩效考核、反洗钱评价（或内控合规评价等类似内容）的制度/文件。

（请提供可编辑的电子文档）

7.3 你单位对高级管理人员、反洗钱人员、业务部门、境内分支机构检查期限内以及 2023 年绩效考核方案、指标体系、体现反洗钱具体考核指标得分的考核结果（细化到反洗钱具体的指标，而不仅是反洗钱内容的总分，且说明每个指标的打分理由或扣分理由）；反洗钱评价方案、指标体系、体现具体反洗钱评价指标得分的评价结果（细化到反洗钱具体的指标，而不仅是反洗钱评价的总分，且说明每个指标的打分理由或扣分理由）。

（请提供可编辑的电子文档）

## 8 反洗钱培训

8.1 你单位检查期限内以及 2023 年开展或接受的涉及 5 个专题和相关部门的反洗钱培训目录清单。

表 10 反洗钱培训清单

序号	培训主办单位	培训内容	培训时间	培训方式	培训对象	培训人次	是否测试
	说明：请精确到部门			例如：线上/线下			

请提供你单位检查期限内以及 2023 年开展反洗钱培训的相关具体资料，包括但不限于：培训通知，培训教材，签到表、培训系统登录日志或类似证明，上述培训中有测试的提供测试成绩表等。请将每次培训的具体资料单独设置文件夹并编号，编号与反洗钱培训清单的序号一一对应。

(请提供可编辑的电子文档)

## 9 反洗钱系统建设

9.1 你单位反洗钱系统建设情况的概况说明，内容包括但不限于：反洗钱系统总体情况，自建/外购情况、反洗钱系统模块组成（包括客户尽职调查、客户洗钱风险等级分类和管理、交易监测和报告、名单监控等）、各模块上线时间、系统模块间的映射和勾稽关系、系统功能、系统测试、评估和调整情况等；自查发现的问题及整改情况。

(请提供可编辑的电子文档)

9.2 你单位系统目录清单。

表 11 系统目录清单

序号	系统名称	使用部门	上线日期	自建或外购	开发商	涉及业务	系统功能

请填写你单位反洗钱管理系统和与 5 个专题相关的客户管理、业务/交易管理的全部系统。

## 10 客户风险等级划分

10.1 你单位客户洗钱风险等级划分情况的概况说明，内容包括但不限于：检查期限内客户洗钱风险等级划分标准的制定和调整情况，客户洗钱风险等级划分和调整操作流程（附操作流程图），利用系统评级和人工审核（包括初审、复核等）的具体情况，对不同等级客户的对应审核和监测措施，客户洗钱风险等级评估结果的应用情况等，自查发现的问题及整改情况。

（请提供可编辑的电子文档）

10.2 你单位检查期限内适用的客户洗钱风险等级划分标准，包括详细的评分模板、指标体系、阈值等。（请提供可编辑的电子文档）

若检查期限内客户洗钱风险等级划分标准存在调整，请提供调整前后的风险等级划分标准以及调整的工作记录（包括但不限于发文、会议纪要、邮件、批示等）。

（请提供可编辑的电子文档）

## 11 可疑交易报告

11.1 你单位可疑交易报告情况的情况说明，内容包括但不限于：检查期限内执行的可疑交易报告制度，可疑交易报告的监测、预警、人工甄别、报送和后续控制流程等（附操作流程图），以及上述内容检查期限内的调整情况；可疑交易报告相关的系统或模块名称、来源（外购或自建）、功能及流程设置（附与交易监测相关的系统架构图）和上线时间，接续报告功能情况及其上线时间，交易监测覆盖范围，反洗钱人员系统操作权限，对分支机构和相关附属机构可疑交易报告管理情况等；交易监测过程中是否设置黑、白名单等特殊名单管理机制，若设置，请予以介绍；自查发现的问题及整改情况。

（请提供可编辑的电子文档）

11.2 你单位检查期限内履行可疑交易报告情况统计表。

表 12 可疑交易报告情况统计表

向公安机关直接报案线索数	报当地人民银行的重点可疑交易报告		向中国反洗钱监测分析中心提交的可疑交易报告		检查期限内系统预警总数		排查分析后认定不上报的异常交易		人工发现并提交中国反洗钱监测分析中心的异常交易	
份数	份数	笔数	份数	笔数	份数	笔数	份数	笔数	份数	笔数

（请提供可编辑的电子文档）

11.3 你单位检查期限内适用的异常交易监测标准，包括详细的监测指标或模型名称、代码、预警逻辑、运算规则、阈值和权重，

上线/下线/调整情况简介及时间等，多主体案例的组网/预警规则，以及预警后异常交易案例分配机制。

(请提供可编辑的电子文档)

11.4 你单位检查期限内以及 2023 年开展交易监测标准的评估情况，包括评估时间、依据、流程、结果、定期/不定期等，以及你单位检查期限内交易监测标准的调整/修改情况。请填写交易监测标准的评估情况表，并提供每次评估的工作记录（发文、会议纪要、邮件、批示等）。

表 13 交易监测标准的评估情况表

序号	评估时间	评估依据	评估流程	评估结果	定期/不定期	交易监测标准调整/修改情况

(请提供可编辑的电子文档)

11.5 你单位检查期限内异常交易监测指标预警及处理情况统计表。

表 14 异常交易监测指标预警处理情况统计表

序号	指标名称	指标上线日期	检查期限内调整情况	指标覆盖的交易总数	触发异常交易预警		排除可疑不上报的预警		确认可疑上报的份数		预警率	报告率
					份 数	笔 数	份 数	笔 数	份 数	笔 数		

(请提供可编辑的电子文档)

## 12 其他

12.1 你单位检查期限内有权机关刑事查询/冻结/扣划（包括电诈）情况的概况说明，内容包括但不限于：查询/冻结/扣划的制度和操作流程（附操作流程图），配合人民银行调查的制度和操作流程（附操作流程图），查询/冻结/扣划涉及的系统，客户发生涉及查询/冻结/扣划、人民银行调查后采取的后续措施等，以及上述内容检查期限内的调整情况；自查发现的问题及整改情况。

（请提供可编辑的电子文档）

12.2 你单位关于内部账户使用和管理的概况说明，内容包括但不限于：内部账户管理制度、操作规程，内部账户的种类及设置标准、使用目的/范围/场景、开立流程/操作步骤、管理部门和职责分工，以前年度发现的内部账户用于客户资金结算的反洗钱履职缺陷及整改情况等。

（请提供可编辑的电子文档）