

党的二十大报告提出，要加强和完善现代金融监管，强化金融稳定保障体系，依法将各类金融活动全部纳入监管，守住不发生系统性风险底线。伴随着国内外反洗钱形势的深刻变化，反洗钱管理被逐步提升到了临朐农商银行的战略高度。近年来，临朐农商银行积极培育合规内控文化，深入践行风险为本的反洗钱工作理念，进一步提升反洗钱有效性水平，助力营造安全稳定的金融秩序和社会环境。

建立“全行一体化”的反洗钱

管理履职体系，压实“一岗双责

”。在监管部门及省市联社的指导下，该行从全行整体风险管理角度出发，将洗钱风险管理纳入全面风险管理体系，完善机构洗钱风险管理的“顶层设计”，构建以反洗钱领导小组为决策机构、反洗钱集中作业中心为牵头部门、各业务条线为主体、营业机构为

基础的反洗钱管理架构。坚持从

高层做起，制定“两会

一层”反洗钱履职

清单，加强董、监、高反洗钱履职的

流程化与痕迹化管理

，坚持“一岗双责”履行好反洗钱工作的主体职责，压实各级反洗钱管理者责任，一级压一级、层层抓落实，从而在全行、全员形成一个主动合规的责任和压力传导

健全以“基本办法”为核心的洗钱风险管理制度体系，练就“火眼金睛”。该行深入学习监管部门、上级联社反洗钱业务文件精神，在全行层面、营业机构运作层面分别制定指导性“基本办法”和细节性操作指引，通过“制度瘦身”，明确各层级、各岗位、各项义务的管理标准与工作职责，全面提升反洗钱制度的权威性、有效性和可操作性。在学习制度

办法及典型案例的同时，使大家充分认知做好反洗钱工作对维护金融机构声誉、防范金融风险

、维护金融体系的稳定的重要意义，不断提高一线业务操作人员和反洗钱岗位人员识别和报告可疑交易的能力。



建设基于洗钱风险文化的宣传培训体系，构建“双层堡垒”。该行通过举办反洗钱业务培训班、上门指导、组织召开同行业交流会、向先进单位观摩学习、“以老带新”等多种途径提高一线反洗钱岗位人员的工作技能和实战技巧，切实增强员工洗钱风险防控能力。持续深耕洗钱风险“零距离”和“面对面”宣传，推进洗钱风险宣传“进社区”、“进村庄”、“进集市”、“进校园”，通过典型案例宣传新型洗钱犯罪的特点、手段和危害，向社会公众普及反洗钱法律知识，协助打击犯罪活动，提高全民反洗钱意识。



经过多年耕耘，临朐农商银行在实干中不断夯实反洗钱工作基础，提升反洗钱工作质效，筑牢反洗钱防线，彰显了金融机构应有的责任与担当。下步，该行将不断完善洗钱风险管理体系、持续开展客户信息治理工作、强化反洗钱信息保护工作、深化反洗钱监测效能、加大反洗钱宣传培训力度，为金融安全以及公众利益保驾护航，继续贡献金融智慧和力量。（通讯员：王宗帅 郭健）