

编号：(2023) 专审 11 号

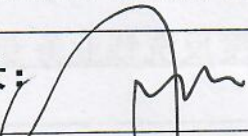
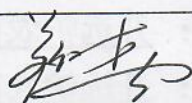
# 开远沪农商村镇银行 专项审计报告

审计项目：开远沪农商村镇银行 2023 年度反洗钱业务专项审计

被审单位：开远沪农商村镇银行

审计部门：开远沪农商村镇银行综合部

编写日期：二〇二三年十一月八日

审 计 组 成 员	组 长	行政职务	技术职务
	普雪冰	董事长	
	主 审 人	行政职务	技术职务
	苏红春	(合规) 审计岗	
	成 员		
	姓 名	行政职务	技术职务
	廖晨晨	综合部经理	
审计日期：2023 年 10 月 16 日--10 月 27 日			
审计方式：现场			
审计报告名称： 《开远沪农商村镇银行 2023 年度反洗业务专项审计报告》			
审计组长： 		主审人： 	
发送范围：上海农商银行村镇银行管理部、开远沪农商村镇银行、 人民银行红河州中心支行			

共印份数：3 份



# 开远沪农商村镇银行反洗钱业务专项审计报告

根据开远沪农商村镇银行（以下简称“本行”）《开远沪农商村镇银行内部审计管理办法》、《开远沪农商村镇银行反洗钱内部审计办法》、内审岗岗位职责要求及相关工作安排，经行领导研究决定组成审计小组，于2023年10月16日至2023年10月27日，对本行反洗钱业务开展专项审计。现将审计情况报告如下：

## 一、审计范围

2022年11月至2023年9月，重点审计2023年度本行反洗钱制度建设、学习、宣传、培训、日常工作等，本次审计采用现场调阅资料及询问等方式，对本行反洗钱业务开展情况进行监督和评价。

## 二、审计开展情况

（一）调阅2023年度反洗钱组织机构框架图、反洗钱工作小组调整情况的书面材料，2023年度反洗钱工作小组召开会议的相关书面工作材料，2023年度反洗钱岗位分工及各岗位、各部门的岗位职责，检查本行反洗钱领导小组的组建情况和工作机制。

（二）调阅2023年度反洗钱岗位分工及岗位职责，检查业务部门、反洗钱部门和分管行长的工作情况。

（三）调阅2023年度反洗钱工作小组召开会议的相关书面工作材料，检查反洗钱工作小组是否按要求开展反洗钱工作。

（四）调阅2023年度反洗钱内控制度的颁发情况、年度反洗钱工作方案，检查反洗钱内控制度建设情况，相关制度颁发流程是否符合规定，是否制定了年度反洗钱工作方案。

（五）调阅2023年度反洗钱内控制度传阅和学习记录、内部检查记录，检查相关人员传阅、学习内控制度的记录，是否有开展内部检查的相关记录。

（六）调阅2023年度反洗钱工作考核办法，检查反洗钱进行考核、



奖惩有无相关材料。

（七）调阅2023年度反洗钱宣传、培训资料，检查是否按规定开展了反洗钱宣传和开展反洗钱业务培训。

（八）调阅2022年11月至2023年9月可疑及大额交易报告及上报资料、开展涉嫌非法集资、涉黑涉恶线索排查或报告，检查大额交易和可疑报告上报情况；检查反洗钱系统-调查分析模块有无漏报情况、是否进行人工分析等。

（九）调阅2023年反洗钱工作手册及相关资料，检查反洗钱工作领导小组工作开展情况及反洗钱工作手册的建立、资料保存情况。

（十）调阅2022年11月至2023年9月对公账户开户资料(10户)和反洗钱系统，检查对公账户开立、客户信息登记、身份识别、风险划分、尽职调查及受益人识别等。

（十一）调阅2022年11月至2023年9月部份会计凭证资料和反洗钱系统，抽查大额存取款业务71笔金额共计494.9万元、个人电子银行注册申请17笔，检查对私账户开立、客户信息登记、身份识别、风险划分、大额存取业务及销户等；调阅2023年批量开户资料1户30人，查看是否有相关协议与申请书，是否留存了身份证复印件，是否进行联网核查，了解反洗钱监测系统的运行及分析情况等。

（十二）调阅2023年外部协查通知及反馈材料，检查是否及时协助查询并按反洗钱规定进行反馈。

（十三）调阅上海农商银行村管部审计团队开展的“开远沪农商村镇银行2022年度反洗钱专项审计”，查看问题整改情况。

### 三、审计发现的主要问题

本次审计暂未发现问题。

### 四、审计评价

本行反洗钱工作小组、反洗钱工作小组办公室及反洗钱工作人员依据洗钱工作岗位职责、反洗钱相关制度，基本上能按照本行反洗钱



制度和职责开展工作，但在内控管理、制度执行和业务能力还有不足的地方，需要进一步加强内部管理，严防内控风险。

## 五、审计建议

### （一）加强培训和宣传、重视反洗钱工作重要性

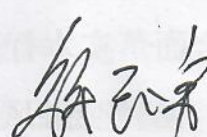


反洗钱工作小组办公室应定期组织员工开展反洗钱业务培训和宣传，提高全行员工反洗钱工作的能力和意识，高度重视反洗钱工作的重要性，做好客户尽职调查等基础工作，及时上报可疑交易和大额交易。全面落实本行反洗钱工作，促进社会稳定和经济稳定，维护金融安全、防范金融风险，发现和切断不法分子犯罪的重要渠道。

### （二）强化内部管理、有效防范内控风险

一是严格按照本行反洗钱相关管理制度的要求，每年制订全行反洗钱工作计划，并按计划实施开展工作；二是反洗钱工作领导小组应定期或不定期、现场或非现场的形式进行反洗钱工作检查，指导和监督反洗钱工作开展，提高员工甄别可疑交易的能力，有效防范内控风险。





<p>被审计对象意见</p>	<p>签字: </p> <p>2023年11月12日</p>
<p>开远村行意见</p>	<p>  </p> <p>签字: </p> <p>2023年11月12日</p>