

2023年反洗钱报告总结报告(实用5篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。那么，报告到底怎么写才合适呢？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

反洗钱报告总结报告篇一

20xx年，我行在人行正确领导下，站在20xx年累积的宝贵经验上，持续完善反洗钱工作，脚踏实地、勤奋进取，确保全员树立应有的反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能，增强反洗钱工作的紧迫感、主动性；严格履行反洗钱义务，切实打击洗钱活动。现将全年反洗钱工作汇报如下：

一是行领导高度重视，成立了以总行行长为组长，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小组办公室，领导全行的反洗钱工作。同时，各支行也成立了相应的领导机构，配备了专职人员负责反洗钱工作。二是结合我行实际，会计结算部特增设反洗钱主管一名，构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。

一是邀请人行领导现场指导。3月召开了“xx银行20xx年反洗钱工作会议”，特邀xx市人民银行支付结算科xx科长、xx副科长莅临指导。会议传达了全市金融机构反洗钱会议精神、回顾20xx年我行反洗钱工作、安排部署我行20xx年反洗钱工作。反洗钱领导小组成员(总行领导班子成员、总行高管、各经营单位负责人)、营业室经理、市场营销部经理共xx人次参加了会议。

二是夯实理论基矗我行统一征订了《金融机构反洗钱实用手册》、《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》、《中国洗钱犯罪案例剖析》、《反洗钱调查实

用手册》等书，并对“一法四规”进行了汇编印刷，全行员工人手一册。

一是制度先行，出台了□xx银行反洗钱客户风险等级划分实施细则(试行)□□□xx反洗钱工作考核办法(试行)》、《关于规范核验客户身份证件的通知》、转发《关于加强金融机构客户身份识别制度执行有关问题的通知》的通知。

二是执行至上。如认真落实人行xx号文件，重新印制了《个人开户申请书》与《个人客户基本信息修改申请书》，加了职业、身份证有效期、国籍等要素，并对必填项作了星花标注；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；认真做好反洗钱非现场监管报表的报送工作等。

一是定点宣传□20xx年我行分别在夷陵广场与步行街等地进行了7次大的反洗钱宣传，其中xx支行在解放路时代广场开展的打击洗钱宣传活动，刊登在了20xx年8月13日□xx日报》周末版上，对提高社会的反洗钱认识起到了一定的作用。

二是全面宣传。各营业网点通过悬挂横幅，张贴标语、宣传图片，摆放宣传资料等形式，全面开展《反洗钱法》宣传。据统计，宣传活动共发放《反洗钱法》知识宣传资料75多份，各网点门前悬挂《反洗钱法》宣传横幅25幅，营造了浩大的反洗钱宣传声势，在一定程度上增强了市民对反洗钱认识。

三是联合学校开展反洗钱宣传。我行针对小学生流动性强、分布广，接受知识快的特点，与学校共同组织学生开展有关《反洗钱》的课外活动。并深入xx小学开展广播讲座，动员学生将在校学会的反洗钱知识传授给家庭成员。

反洗钱报告总结报告篇二

在20xx年一季度中，我社反洗钱工作紧紧围绕人行反洗钱工作要求及工作重心，认真学习、贯彻执行《反洗钱法》，充分认识到反洗钱工作的重要性，根据“一法四令”等相关法律法规和行的各项规章制度，在宣传与培训相结合的同时，继续提升员工对反洗钱工作的认识，日常工作中，切实履行反洗钱义务，进一步完善工作机制，强化对各项业务的监管，努力提高反洗钱识别水平。现将xx年一季度反洗钱工作情况总结如下：

在社主任领导的高度重视下，结合我行实际，成立了反洗钱领导工作小组，由主任许正为组长，赵龙龙、代定军为成员，对反洗钱工作进行了系统安排，做到了行动有安排，安排有落实，将反洗钱工作落到了实处。

我社仍将反洗钱“一法四令”等法律法规作为反洗钱业务培训的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由反洗钱工作领导小组开展集中培训等形式的反洗钱业务培训，力图使每位员工都能够深刻地领会反洗钱的精神意义和宗旨。

客户风险等级划分是金融机构履行客户身份识别义务的重要内容，它对有效防范洗钱和恐怖融资风险具有非常重要的作用。随着我行cbus系统的上线，反洗钱系统进行升级和完善，不仅增加了风险等级划分模块，而且建立可疑交易主动分析识别报送机制，加强人工判别，对人工判定为可疑交易但系统未能识别的，使用反洗钱系统进行新增上报，这不仅提高了反洗钱可疑交易上报的准确率，更为做好反洗钱系统建设打下坚实的基础。

反洗钱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，我社将继续强化组织领导，明确工作职责，确保我行反洗钱工作的顺利开展。

反洗钱报告总结报告篇三

为了宣传普及反洗钱知识，推动行业反洗钱工作，严格履行金融机构对反洗钱工作的宣导义务，全面落实人民银行组织开展的反洗钱宣传周活动，依据长银发[20xx]168号《关于开展吉林省金融系统20xx年反洗钱宣传周活动的通知》（以下简称《通知》）要求，我司于20xx年9月17日—24日在全辖组织开展了“金融机构反洗钱宣传周”活动。通过采取一系列行之有效的举措，使此次活动取得良好的宣传效果，并有效地推动了全辖反洗钱工作的深入开展。现将具体情况报告如下：

一、精心组织，确保宣传工作有序开展。

接到人民银行长春支行下发的《通知》后，分公司总经理室立即对此次宣传活动做了详细的筹划和部署，并安排专门部门、专门人员跟踪各项宣传工作的落实情况。同时，将文件转发至全辖各机构，并对如何开展此次宣传活动提出了具体要求。在分公司的统一安排和指导下，分公司全辖各机构开展了形式多样的宣传活动，并取得了阶段性成果。

二、利用形式多样的反洗钱宣传形式，营造浓厚的反洗钱工作氛围。

根据人民银行长春中心支行的统一部署，在反洗钱宣传周期间，我司结合工作实际，组织全辖各机构开展了多种形式的反洗钱宣传活动。

1、悬挂反洗钱宣传用语，印发反洗钱宣传册

在反洗钱宣传周内，我司部分机构在营业场所悬挂了反洗钱宣传条幅，并印制了反洗钱宣传册、宣传单等。其中一部分分发给了来我司办理业务的客户，另一部分放置在前台大厅的宣传栏里，供公司员工及其他客户浏览学习。

2、摆放大幅反洗钱宣传彩页和提示牌

根据分公司此次宣传活动的整体安排，分公司精心设计并制作了反洗钱宣传落地彩页，并将此宣传彩页发放到所有的营业机构。目前，分公司全辖各机构均将在营业大厅摆放了此宣传彩页（落地式）。宣传彩页包含了反洗钱的基本知识、提示客户如何远离洗钱活动、公布洗钱举报电话等内容。分公司还制作了反洗钱温馨提示牌分别放置于在承保、理赔及支付赔款三个临柜位置，以此提示来我司办理业务的客户如何配合公司开展反洗钱工作，如何远离洗钱陷阱，维护自身权益等。通过上述宣传方式，向前来我司办理业务的客户全面宣导了反洗钱相关知识，将反洗钱相关信息及时传达给客户。

3、对基层管理干部进行反洗钱知识宣导和培训

9月20日，分公司对本部反洗钱岗位人员进行了反洗钱培训。在此次培训班上，分公司内控部经理以反洗钱知识及制度宣导为专题向参训人员系统讲解了反洗钱工作的基本知识及工作内容、岗位职责、大额、可疑交易的识别以及日常反洗钱工作中易出现的问题等内容。通过培训，使参训学员们对反洗钱工作的严肃性和重要性有了充分认识，明确了反洗钱工作中的操作细节。同时，通过此次培训，进一步提高了反洗钱岗位人员预防和控制洗钱风险的能力和水平，为更好地开展反洗钱工作打下了良好基础。在此期间，各中心支公司也根据本机构的实际情况对相关岗位人员进行了反洗钱培训。

4、走上街头向公众进行宣传

在此次宣传活动期间，各机构在分公司指导下，均开展了形式多样的宣传活动，除了在办公职场悬挂宣传条幅、向客户发放宣传册、开展培训以外，部分机构还走上街头向公众进行了反洗钱宣传。如白城中支在市人民银行的统一安排下来到了海明路步行街进行反洗钱宣传，参与宣传的员工身着工

装，佩戴“天安保险股份有限公司白城中心支公司”字样的绶带，在公司“履行反洗钱义务，维护金融秩序”的条幅前为市民派发反洗钱宣传册，并为上前询问的市民讲解反洗钱的相关知识。经过两个半小时的宣传，共发放各类宣传资料500余份，向市民广泛宣传了反洗钱知识，将反洗钱信息更为深入、彻底地传达给社会公众，也使反洗钱知识得到了进一步的普及和推广，宣传活动取得了很好的效果。

三、活动成果

通过此次反洗钱宣传周活动，在我司全辖各机构营造了更加浓厚的反洗钱工作氛围，提升了员工打击反洗钱犯罪的意识，树立了公司服务形象，为公司赢得了良好的服务口碑。同时，使不知道什么是“洗钱”的社会公众对反洗钱有了进一步的认识，更使他们认识了洗钱对社会的危害以及反洗钱的重要性和必要性。反洗钱工作是一项长期性、系统性的工作，在今后的工作中我们将严格按照人民银行的要求，切实履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济金融安全，为公司健康稳定发展奠定扎实的基础。

【范文二：保险公司反洗钱宣传活动总结】

为全面推进我司反洗钱工作，打击一切网络洗钱犯罪活动，纯洁社会风气，保持社会安定，提高公司信誉，促进公司业务的快速健康发展，使社会公众广泛知晓和了解反洗钱知识，夯实反洗钱工作的社会基础，根据市公司《关于开展反洗钱宣传活动的通知》精神及中国人民银行制定的《金融机构反洗钱规定》要求，我司于20xx年11月1日—30日开展了“反洗钱宣传周”活动，通过采取一系列行之有效的举措，确保了此项活动扎实有效开展，取得了较好的成效。

一、加强学习，提高对反洗钱工作的认识。

为增强对反洗钱工作的认识，我们首先从自身做起，加强了

对反洗钱知识的学习。一是深刻领悟反洗钱工作的重要性。一方面我们注重员工的学习，于20xx年11月2日召开公司全员参加的反洗钱宣传活动动员会，会上分管经理强调了此次活动的目的和重要性，学习了市公司反洗钱宣传月活动方案及中国人民银行制定的《金融机构反洗钱规定》等反洗钱知识，提高了对反洗钱工作的认识。二是有组织地开展业务培训。首先，公司充分认识到金融机构是控制洗钱的. 第一道屏障，要确保金融领域反洗钱工作措施得到全面落实，就必须充分发挥金融机构“了解客户”的优势，提高其反洗钱的积极性和主动性。其次，强化了员工反洗钱方面的培训。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，扎实开展反洗钱专业队伍的建设工作，通过与银行及公安部门的合作，在不同时间和不同地点举办了多种形式的培训，强化了反洗钱意识，初步形成了一支反洗钱工作队伍。三是切实加强组织领导。从承担此项工作职能之初，支公司明确要求公司各部门务必从维护国家经济、金融安全的高度来认识此项工作的重要性，将条件适合的干部配置到此项工作岗位上来，并提出了“警惕网络洗钱陷阱，增强反洗钱意识”口号。四是认真选配工作人员。要求将一些文化程度较高、专业知识对口、具有良好的计算机操作水平、业务能力强、熟悉经济金融及法律等方面知识的青年干部充实到反洗钱工作岗位上来。

二、精心组织，确保反洗钱宣传月活动的有序开展。

为确保反洗钱宣传月活动有序开展，支公司从构建组织体系、健全制度建设、强化监督管理等方面入手，全力构筑反洗钱安全防线。一是精心构建完善的组织体系。对活动的时间、形式和要求进行了安排，并成立了相应的反洗钱宣传活动领导小组。领导小组，由一把手和分管经理任正副组长，设立反洗钱兼岗，从而构建了一个较为完善的反洗钱组织体系。与此同时，还积极争取地方政府对反洗钱工作的支持，全面加强公安、其他金融机构等部门反洗钱工作的沟通、协调和配合，增进共识，形成合力。二是抓紧进行一系列制度建

设。建立了反洗钱岗位责任制，做到分工合理，责任到人，实行主要领导负总责，分管领导全面抓，部门领导具体抓，各职能部门业务人员各负其责的分级负责制，确保反洗钱各项工作职责落实到位；同时，结合公司实际情况，制定了反洗钱操作相关规章制度细则；三是通过现场及信息化手段展开专项检查，并以此进一步推动反洗钱工作。针对在检查中暴露出的一些问题，及时提出整改措施并及时进行整改。通过检查摸清情况，积累经验，锻炼了队伍，增强了做好反洗钱工作责任意识；四是着力培养一支综合业务能力强的反洗钱专业队伍。公司以开展“创建学习型组织”活动为契机，利用每周三下午，采取自学、座谈以及聘请专家授课方式对辖内相关业务人员进行反洗钱知识重点培训。此外，根据反洗钱工作的职责要求，认真拟订了公司反洗钱工作培训方案，在抓好培训工作的基础上，督促、指导完成反洗钱业务培训。

三、周密实施，做到了宣传活动形式与内容统一。

一是在营业厅悬挂反洗钱宣传月活动横幅。主要向社会公众宣传反洗钱知识，通过此次宣传活动，使不知道什么是“洗钱”的社会公众对反洗钱有了进一步的认识，更使他们认识了洗钱对社会的危害以及反洗钱的重要性和必要性。二是部分员工走上街头开展反洗钱宣传活动。我们于11月6日先后组织十名员工通过设立咨询台、散发宣传材料等形式，向社会公众开展反洗钱、打击洗钱犯罪活动的法律法规宣传，解答疑问，普及反洗钱知识，受到了广大群众的好评。三是组织内勤系统地了解了反洗钱的操作系统。在加强对外宣传的同时，我公司还组织内勤系统地了解了反洗钱的操作系统，掌握了可疑资金的识别和分析，学习了反洗钱相关的法律法规，进一步提高了员工的遵纪守法意识和反洗钱工作的自觉性，防止了内部或外部勾结开展洗钱犯罪活动。

总之，通过反先钱洗钱活动的宣传，使反洗钱工作达到了家喻户晓、深入人心，使公众认识到了洗钱是经济领域一种常见的犯罪现象，不仅影响一国的政治、经济和社会安全，也

威胁国际政治经济体系的安全，增强了公民的责任意识，打击洗钱犯罪已成为共识。但是，举办这次“反洗钱知识宣传月”活动在我公司也暴露出我们还存在一些不足，距人民银行的要求还存在一定的差距，突出表现在工作人员对此项工作认识不够、使命感不强、操作困难，公众不积极配合反洗钱工作等。当然，反洗钱工作是一项长期性、系统性的工作，在今后的工作中我们将严格按照人民银行的要求，切实履行好反洗钱的法定义务，维护国家的经济金融安全。

【范文三：保险公司反洗钱宣传活动总结】

为增强广大人民群众及生命人寿客户对洗钱犯罪的了解，获得群众对金融机构履行反洗钱义务、开展反洗钱相关工作的理解和支持，提高公司员工反洗钱工作意识，扩大我司的社会影响力，根据中国人民银行金华中心支行（人行金华中支）《关于开展20xx年金华市反洗钱宣传月活动的通知》（金银办[20xx]2xx号）的文件精神，按照人行金华中支的统一部署，生命人寿金华中支于11月1日启动后，坚持持续在公司所辖营业网点和员工队伍中开展了“反洗钱宣传月”活动。

首先，公司内部加强对反洗钱知识的学习，有组织地开展业务培训，分阶段举办反洗钱知识培训班，对全体内勤员工（特别是涉及反洗钱工作的实际操作人员）及全体营销伙伴，进行了系统培训，期间重点解读了当今时期反洗钱的法律体系及其重要意义，使我司员工加深认识了《反洗钱法》和《刑法》对洗钱犯罪的相关规定，学习了“一个规定、三个办法”等有关法规，更明确反洗钱工作机制及金融机构的义务与职责，从而使全体员工从思想上认识到反洗钱工作的重要性。

实施过程周密，做到宣传活动形式与内容相统一。

一方面注重直观宣传。在金华中支及所辖各服务部职场悬挂“支持反洗钱工作，保护自身权益”的宣传横幅，在走廊

张贴反洗钱宣传页和反洗钱宣传用语，并于柜面明显处摆放反洗钱宣传册展架，特设反洗钱咨询岗，直观地进行反洗钱知识宣传，增强客户的反洗钱意识，通过此次宣传活动，使不知道什么是“洗钱”的社会公众对反洗钱有了进一步的认识，更使他们认识了洗钱对社会的危害以及反洗钱的重要性和必要性。

另一方面注重实效宣传，鼓励和提倡公司员工和业务员在与客户的沟通交流过程中，主动向客户介绍反洗钱工作的重要性，并向客户提供反洗钱宣传材料等，向社会公众开展反洗钱、打击洗钱犯罪活动的法律法规宣传，解答疑问，同时通过公司的短信平台，向生命人寿金华中支的新老客户发送了“反洗钱宣传用语”和洗钱举报电话（010）8809，共计4008条，以此普及反洗钱知识，进一步提升了群众对反洗钱工作的认识。

通过此次主题宣传活动，使我司员工更加明确反洗钱工作机制及金融机构的义务和职责，力争把好这“这一道防线”，更重要的是使反洗钱工作得以有效推广，使群众认识到洗钱是经济领域一种常见的犯罪现象，提高了参与者的法律意识，达到了较好地宣传的效果。

反洗钱报告总结报告篇四

10月31日，第十届全国人大第二十四次会议表决通过了《中华人民共和国反洗钱法》。这部备受社会关注的法律历经5年提案、起草和审议过程，在国家立法层面上确立了反洗钱的各项基本制度，标志着我国反洗钱工作在法制化和国际化的轨道上又迈出了关键的一步。

《中华人民共和国反洗钱法》意义重大，是我国反洗钱法制建设的一座重要里程碑，对于预防洗钱活动、遏制洗钱犯罪、维护金融秩序和保障社会公平正义有着极其重要的意义。

一、《反洗钱法》是一部体现构建和谐社会要求的法律。十六届六中全会明确提出民主法制、公平正义、诚信友爱、安定有序等是构建社会主义和谐社会的总要求。这些要求在《反洗钱法》的内容中也得到了充分的体现。洗钱犯罪与一系列上游犯罪相关，涉及到社会领域的各个方面，预防和打击洗钱活动，直接关系到社会是否安定有序。洗钱是将非法所得合法化，这严重冲击社会公平、挑战正义，必须依法加以预防和打击。相当一部分洗钱活动是利用虚假证件、假名账户、空壳公司等进行的，这些现象公然违背社会诚信原则，《反洗钱法》对此进行了严格规定，要求任何单位和个人在与金融机构建立业务关系或者要求金融机构为其提供一次性金融服务时，都应当提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件。

二、《反洗钱法》是一部预防和监控洗钱活动的法律。对于洗钱犯罪，我国《刑法》已经在第191条和第312条明确规定了刑事制裁措施。与之相配合，《反洗钱法》作为一部行政法律，旨在预防、监控洗钱活动。这主要表现在以下几个方面：第一，《反洗钱法》确立了国务院反洗钱行政主管部门，即中国人民银行，同时规定了国务院相关部门的职责分工，从而建立了“一部门主管，多部门配合”的反洗钱行政监管体制。第二，《反洗钱法》明确规定了金融机构的四大反洗钱预防义务：建立反洗钱内部控制制度、建立客户身份识别制度、建立客户身份资料和交易记录保存制度以及建立大额和可疑支付交易报告制度，这些制度都是预防和监控洗钱及其上游犯罪活动的有力保证。第三，洗钱活动渗透到社会经济各个方面，因此《反洗钱法》注重社会公众的广泛参与，专门对举报洗钱活动的行为及其保密制度作出了规定，这就可以更早、更快、在更大范围内预防和监控洗钱活动。通过这些规定，《反洗钱法》构建了一个集政府部门、金融机构和社会公众三方面力量为一体的反洗钱预防控制体系。

三、《反洗钱法》是一部贴近中国实际的法律。近些年来，随着走私、毒品、贪污贿赂等犯罪不断发生，非法转移资金

活动滋生蔓延，我国的洗钱问题日益突出，不仅破坏我国金融秩序，而且危害到经济安全和社会稳定。为了有效预防和打击洗钱活动，自上个世纪90年代初以来，我国一方面制定了以《刑法》第191条和第312条为核心的反洗钱刑事法律规定，另一方面初步建立了以中国人民银行制定的《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》、《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》为主体的反洗钱预防制度，对于预防洗钱活动发挥了积极作用。《反洗钱法》没有照搬照抄某些目前国际上通行但不符合中国实际情况的标准和做法，而是立足于中国现实，遵循逐步展开、稳步推进的原则，总结了我国多年的反洗钱实践经验，是对我国现行各项反洗钱制度一次系统的补充、完善、强化和升华。

四、《反洗钱法》是一部展现我国负责任大国形象的法律。在经济全球化和资本流动国际化的背景下，洗钱活动愈益具有跨国特性，并由发达国家不断向发展中国家蔓延。“9·11”事件后，国际社会越来越认识到，依靠一国力量难以预防、遏制和打击跨国洗钱犯罪和恐怖活动，必须通过规范和协调国内、国际立法，加强反洗钱和反恐融资国际合作。《反洗钱法》的颁布，表明我国已经通过立法形式将反洗钱和反恐融资的国际义务转换为国内法，展现了一个负责任大国的国际形象。同时，也为我国加入国际反洗钱组织、参与国际规则制定、增大国际事务话语权、保障和谋求国家利益铺平了道路。

五、《反洗钱法》是一部贯彻依法行政精神的法律。就反洗钱工作而言，依法行政主要是对反洗钱监管部门提出的要求，就是要求反洗钱监管部门依照法定的权限和程序行使权力，这些要求在新颁布的《反洗钱法》中得到了充分的贯彻。对赋予反洗钱监管部门的每一项行政权力，都有相应的限制或责任条款进行制约，以防止权力的滥用。例如，《反洗钱法》在对客户资料和交易信息保密、反洗钱调查和临时冻结程序、人民银行各级分支机构权限等方面都作出了明确的规定，对

在反洗钱执法过程中出现行政违法行为的单位和工作人员规定了严格的行政责任，甚至刑事责任。

重任，肩负着在本系统、本单位推进反洗钱工作全面深入开展的重任。因此，我们要以此为契机，站在维护金融机构诚信和稳定、维护国家整体利益和人民群众根本利益的政治高度去认识做好反洗钱工作的重大意义，切实履行好反洗钱工作职责，共同开创我市反洗钱工作的新局面。

反洗钱报告总结报告篇五

根据*商银发字[20xx]27号文件，关于《中国人民银行关于金融机构严格执行反洗钱规定、防范洗钱风险》的通知，我支行经常利用晨课时间向全体体员工灌输反洗钱思想精神，力求使每位员工都能够深刻地领会反洗钱的精神和意义，牢固树立反洗钱法律责任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：

(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。

，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。

，按《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》规定建立存款人信息资料库，对不符合要求的存款账户(如营业执照过

期或被注销的)，已通知客户尽快提供新的营业执照或办理销户手续。

我支行坚持每天对每笔超过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e*cel格式保存。

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，没有违反反洗钱相关规定。

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。

今后我支行将继续把反洗钱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，加大反洗钱培训的力度，确保全员树立应有的反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能，增强反洗钱工作的紧迫感、主动性；严格履行反洗钱义务，切实预防洗钱风险。