

检察院反洗钱工作实施方案 反洗钱工作总结优选(汇总6篇)

方案在解决问题、实现目标、提高组织协调性和执行力以及提高决策的科学性和可行性等方面都发挥着重要的作用。那么方案应该怎么制定才合适呢？以下是小编精心整理的方案策划范文，仅供参考，欢迎大家阅读。

检察院反洗钱工作实施方案篇一

按照《金融机构反_监督管理办法(试行)》要求，现将我单位(含所辖分支机构)20xx年度反_工作情况总结如下：

20xx年，我们在县人民银行的正确领导下，持续完善反_工作，脚踏实地，勤奋进取，确保全员树立应有的反_意识，掌握必要的反_技能，增强反_工作的急迫感、主动性；严格履行反_义务，切实打击反_活动。为了做好反_工作，我行成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反_工作领导小组，并在财会部门设立反_工作办公室。

(一)内控制度建立和修订情况。根据上级分行和人民银行工作要求，结合全行实际情况，我行反_领导小组制定了反_内控制度，出台了《中国银行资溪分行反_客户风险等级划分实施细则(试行)》、《中国银行资溪分行反_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)机制设置情况。一是我行成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反_工作领导小组，并在财会部门设立反_工作办公室，具体负责反_工作的各项日常事务。二是结合我行实际，会计结算部特增设反_主管一名，同时配备了兼职人员负责反_信息的采集和报告工作，形成了

较为完善的反_组织体系。

(三)技术保障情况。通过支付清算系统对接的交易监测系统,对大额和可疑交易进行自动、及时的监测和记录。同时系统能自动进行全方位、多角度的检索、汇总等操作。出现异常交易,该程序能立即进入自动关注状态,并进行提示,使数据甄别分析智能化。随着我行cbus系统的上线,反_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_系统进行新增上报,这不仅提高了反_可疑交易上报的准确率,更为做好反_系统建设打下坚实的基础。

(四)人员配备与资质情况。报告本机构反_工作岗位的人员配备,以及反_岗位人员业务能力或业务资质情况。

(一)客户身份识别。在单位开立结算账户时,严格把关,认真审查五证(营业执照、法人身份证、企业代码证、国(地)税税务许可证、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。对于开立个人代码信息,严格按实名制的有关规定审查有关资料,要求客户出示本人(或连同代办人)的有效身份证件进行核对,并登记其身份证件的姓名和号码进行业务操作,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。对客户的信息变更时,严格要求重新识别客户。

(二)对高风险客户的特别措施。坚持进行对客户身份初次识别、持续识别和重新识别工作,按照要求进行客户风险等级划分,对初次划分了风险的客户采取了持续管理和调整措施,同时确保了半年一次对风险等级进行了调整。对高风险客户采取了强化的尽职调查措施,并加强对其资金交易的监测。

(三) 客户资料和交易记录保存。我行严格按照规定的要求，对客户身份资料自业务关系结束或者一次性教育记账当年计起至少保存5年。对于交易记录，自交易记账计起至少保存5年。

(四) 大额和可疑交易报告。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。我行坚持每天对每笔超过5万元(含)的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求单位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、单位结算账户发生与个人结算账户之间单笔20万元以上的大额转账交易都换人复核支付手续的完备性；所有资金支付均由客户经理审核资金支付项目的真实性并签字确认。我行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，以确保结算帐户都能合规性地使用。

检察院反洗钱工作实施方案篇二

今年，我行的反洗钱工作，根据省分行、人民银行漳州市中心支行反洗钱工作部署，在抓反洗钱组织机构建设、反洗钱内控制度建设、客户身份识别及客户尽职调查报告、规范大额和可疑交易报告情况、宣传培训等方面做了一定的工作，现工作总结汇报如下：

一、今年反洗钱工作开展情况

(一) 组织机构建设方面

1、及时调整反洗钱工作领导小组。今年2月，调整分行反洗钱工作领导小组成员，增加法律事务部经理为反洗钱领导小组办公室副主任。今年12月，机构整合，反洗钱工作领导小组办公室设在法律合规部，分行重新调整反洗钱工作领导小组，确实加强对反洗钱工作的领导。

今年以来共有9个支行因人事变动，相应调整了反洗钱工作领导小组。

2、召开专题会议，研究布置反洗钱工作。今年，分行按季召开反洗钱领导小组成员会议，及时通报季度反洗钱工作开展情况，协调解决反洗钱工作中存在的困难和问题，行文下发专题会议纪要，跟踪督办会议精神的落实。各支行结合本行实际，定期召开反洗钱工作会议，落实市分行反洗钱专题会议精神。

(二) 内控制度建设方面

1、及时落实上级行精神。反洗钱是一项长期的任务，在收到总行、省行及人行、监管部门反洗钱相关文件、规定后，我们都及时把反洗钱工作精神传达到各部门、支行、网点员工，并结合我行实际，提出具体工作要求，落实上级行、当地人行反洗钱工作布置。

2、建章立制，加强内控管理。根据人行反洗钱检查要求及我行实际，今年5月份，对反洗钱内控制度进行梳理、细化，制定了《中国建设银行漳州分行反洗钱工作管理实施细则》等十三项制度，对分行各职能部门反洗钱工作的主要职责进行了细分，明确要求各职能部门设立反洗钱岗位、专人负责反洗钱工作；明确要求各级营业机构要根据“了解客户”的原则，建立和完善客户身份审查和登记制度；落实反洗钱大额和可疑交易报送归口管理部门；明确反洗钱司法配合和移送以及反洗钱保密制度等。

各支行也根据省分行《实施办法》及分行《实施细则》，结合支行具体情况，制定相应的反洗钱内部管理办法、考核制度、检查机制等。

(三) 履行反洗钱义务方面

1、做好反洗钱可疑交易的报送。今年度，我行上报人民币可疑交易笔数65312笔，859、94亿元，其中：对公报送5671笔，

251、31亿元;对私报送59641笔，608、63亿元。外币可疑交易笔数890笔，23634、91万美元，其中：对公报送808笔，23266、44万美元;对私82笔，368、47万美元。

今年10月份，东城支行在业务运行过程中，发现2户pos个体经营户，资金往来与其经营规模明显不符，及时上报人行。今年12月份，分行营业部在业务运行过程中，发现漳州市芗城区三英贸易有限公司交易往来与其经营规模明显不符，及时上报人行。

2、确实履行客户尽职调查义务。我行各级机构认真执行客户尽职调查制度，严格执行福银2016253号《关于加强大额现金存取管理，预防和遏制洗钱犯罪及相关犯罪的通知》，在与客户建立业务关系时，对个人客户要求出示身份证件或有效的足以证明个人身份的其他法定证件，必要时，要求出具多个证件进行对比;对单位客户，则要求其出具法人代码证、营业执照或有关批件、税务登记证等，以提供完整的客户信息，对身份不明确、证件不合规、提供资料不完整的，不予受理。同时，做好大额现金存取台帐的登记，按月上报前十名存取交易明细，对大额现金交易对象重点监控和分析。

3、做好反洗钱非现场监管报表报告。我行根据非现场监管报表填报要求，认真做好报表的填报工作，未出现填报内容失真和错报现象。

4、认真落实总行反洗钱数据监测系统运行工作总行反洗钱可疑交易监测系统正式上线后，因数据处理比以前多，有些网点处理不及时，造成确认率较低，分行牵头部门及时通报各单位的确认进度，督促各单位及时登录，对系统中的大额交易数据进行补录，对可疑交易数据进行补录、分析、确认、报送，提高确认率。同时做好网点运行过程中出现的操作员变更、数据录入、确认等问题向上级行反映并反馈网点。

5、配合人行、省行开展反洗钱相关业务核查。今年3月，根

据人民银行福州中心支行《反洗钱调查通知》(福银调(2016)第45号)要求,东山支行积极组织人员对调查所涉及8个账户自开户以来交易情况进行了调查和分析,及时上报当地人行。今年9月,省人行对现金存取较大客户进一步了解其身份及大额现金交易的背景、目的等信息,以判断其交易是否与身份相符,是否存在洗钱的可能,我行涉及角美、华安、东城、平和、芗城支行及步文分理处1户对公客户、10户个人客户的核查,我们布置支行核查,并将核查情况上报省分行。

(四)反洗钱宣传、培训、检查方面

1、开展反洗钱宣传。今年5月31日上午,分别在闹市区和漳州师院举办两场反洗钱宣传活动分行财务会计部、营业部和东城支行均派员参加。本次宣传活动,以打击洗钱犯罪,维护经济稳定,增强社会各界反洗钱意识为宣传目的,体现了反洗钱宣传“进闹市”和“进高校”特色。宣传采取张贴宣传海报、分发宣传手册、现场员工讲解等方式进行。由于准备充分,吸引了过往群众和学生驻足咨询。本次活动共接受咨询200多人,分发反洗钱知识宣传材料1500多份,取得了良好的宣传效果。

各支行也因地制宜,结合当地实际,开展形式多样的宣传活动。东城支行在办公楼门口开展反洗钱宣传活动,分发反洗钱知识折页500多份;东山支行于6月、11月组织开展了两次反洗钱专题宣传活动;龙海支行下载反洗钱知识26问,装载至各网点电视平台,通过屏幕不间断滚动播放,营造宣传氛围和扩大宣传范围;云霄支行安排反洗钱业务骨干在建行储蓄专柜门口开展反洗钱上街设点宣传。

2、加强反洗钱业务学习培训。今年9月3日,分行组织全辖相关人员参加省分行反洗钱工作视频会议。

9月20日,举办反洗钱业务知识培训,主要内容一是对《反洗钱法》实施一年多以来支行在实际操作过程中存在问题进行

答疑解惑；二是对反洗钱可疑交易监测系统上线后存在问题进行规范指导。全市共有64位反洗钱岗位人员及网点业务操作人员参加了培训。各支行也根据业务发展情况及支行实际，开展多形式的学习培训。如组织人员参加当地人行视频培训，利用班前讲评时间学习反洗钱业务知识，举办反洗钱业务培训，专题业务考核。东山支行还邀请东山县人行营业室主任，就反洗钱法律法规以及金融机构如何尽职履行反洗钱职责和有效防范反洗钱法律风险等方面，对全体员工进行培训同时进行反洗钱业务知识测试，以巩固培训学习效果。

3、履行反洗钱法定义务，开展反洗钱检查。

(1)根据省分行要求，5月份，布置全辖开展反洗钱自查。同时，针对省行反洗钱检查存在问题，及时落实整改。

(2)10月13日至10月17日，由分行纪检监察部牵头，组织对全辖15个综合型支行进行检查，检查发现在内控及制度建设方面、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存方面、账户管理方面、人民币现金管理方面、大额和可疑交易报告方面方面45个问题，对相关责任人45人次进行经济处罚2350元。各支行也根据分行反洗钱领导小组工作安排，组织反洗钱检查、互查。

(3)积极配合人行反洗钱检查。今年11月19日至21日，人行漳州分行对我行云霄支行开展反洗钱检查，我们及时布置支行做好检查各项准备工作，并与人行沟通检查情况。根据人行提出的监管意见，进一步督促支行落实整改。

二、明年反洗钱工作计划

1、加强反洗钱的学习教育。一是要求以网点为单位，建立反洗钱学习制度。各网点要指定专人负责定期从oa邮箱下载并收集上级行下发的反洗钱规章制度及相关业务通知，建立反洗钱规章制度电子文件夹，利用晨会时间以及每周四学习时

间组织学习，并做好学习记录。二是开展反洗钱知识学习活动。分行将对反洗钱相关法律法规及规章制度进行梳理，打包下发各单位组织学习，同时拟为检验学习效果，3月份，在全行范围内开展一次反洗钱知识学习测试活动。三是开展反洗钱警示教育，拟2月上旬，传达省人行吴成居副行长在打击洗钱犯罪及其上游犯罪警示教育电视电话会议的讲话精神，组织全辖反洗钱人员观看人行反洗钱警示教育片。

2、开展反洗钱业务培训。拟4月份，举办一期反洗钱专(兼)职人员业务培训，邀请人行相关人员进行授课或座谈。7月份，举办一期由企业单位经理、财务人员参加培训班，学习相关反洗钱规定。

3、加大反洗钱宣传。宣传工作做的越好，就越能取得客户的理解和支持。拟于6月份、10月份，举办两次大型的反洗钱宣传活动，继续沿着反洗钱宣传进闹市、进高校、进社区的特点进行。活动期间，要求每个营业网点悬挂反洗钱宣传活动标语、开展上街咨询活动、营业大厅滚动播放反洗钱视频录像等。

4、加强反洗钱的检查和指导。一是日常检查，依托业务部门，充分利用专业检查队伍，在进行业务检查中，把反洗钱的三大义务(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、执行大额交易和可疑交易报告制度)，列入检查范畴，进行检查。二是拟在5月份，在全辖范围内开展反洗钱自查、互查。自查由支行自行组织检查。互查由分行安排，部分支行交叉检查。三是9月份，组织反洗钱重点检查，对日常工作比较不到位的支行进行检查。

5、继续做好反洗钱可疑交易监测系统运行工作。

检察院反洗钱工作实施方案篇三

洗钱犯罪是破坏社会公平原则的毒瘤，严重扰乱正常经济秩

序，侵害公共利益，威胁人民财产安全，损害金融机构声誉，影响金融市场稳定，对国家的政治稳定、社会安定、经济安全构成严重危害。洗钱犯罪为达到违法所得在形式上的合法化，必然隐瞒收入来源、掩饰资金性质，从处置、离析到甩干阶段，可谓费尽心机，花样百出，时刻考验着金融机构的反洗钱技防能力和专业水平。作为反洗钱阵营的主力军，反洗钱工作是金融机构的法定职责，也是一项神圣的义务，我行作为一家新成立的农村金融机构，专业力量相对薄弱，软硬件设施匹配不足，要扎实做好反洗钱工作，则不可能是一蹴而就。为此，行领导多次召开专题会议，全面部署反洗钱各项工作，__行长明确指示，反洗钱工作要紧紧围绕“风险为本、预防为主”这根主线，以“客户身份识别和大额可疑交易甄别”为前提，以“系统规则自动取数和人工智能分析相结合”为基础，以“持续信息跟踪和深度挖掘”为手段，把握客户身份准入、交易风险判断、信息跟踪分析、数据上报四个环节，全面落实反洗钱工作。

反洗钱工作责任，落实反洗钱工作措施，强化反洗钱工作意识，掌握反洗钱工作技能，严格履行反洗钱义务，现将我行反洗钱工作汇报如下：

一、完善反洗钱组织架构，健全内控制度

一是行领导高度重视，成立了以行长__同志为组长，以行长助理__同志为副组长，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小组办公室，由计财运营部负责全行的反洗钱工作。同时还明确了相关部门的工作职责和协调机制，所有部门配备专人负责日常反洗钱工作，做到了分工明确、责任明了，理顺了反洗钱组织架构，逐步形成自上而下、部门联动的管理体系。二是设立了专门的反洗钱岗位，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，将专业娴熟、责任心强的业务骨干，充实到反洗钱工作队伍，进一步提高了反洗钱工作的专业水平。三是进一步修订反洗钱内控制度，并制订了多项工作细则和操

作规程，确保各项操作规程能有效涵盖业务品种和产品线，具有可操作性，进一步健全了我行反洗钱内控制度。

二、强化内控制度，完善反洗钱奖惩激励机制

钩，增强了反洗钱工作的紧迫感、调动反洗钱工作的积极性和主动性。同时明确反洗钱工作的“责任落实保障措施”，建立了定期报告和通报的制度，加强对反洗钱工作的检查和督导，重点关注客户身份识别的严密性、数据甄别准确性和上报的时效性。随着相关制度的实行，我行客户身份识别工作能做到勤勉尽责，能够做到全面了解客户，并核查、登记、留存相关资料及交易信息；存续期间的客户信息，能够持续履行身份识别义务，变更的客户信息，能及时进行重新识别；客户的大额及可疑交易，能从客户的身份入手，了解款项来源及性质，掌握资金使用周期及频率，保证了人工分析甄别的准确性。客户风险等级划分及时，并能运用机构信用代码辅助开展客户身份识别和风险等级划分工作。

三、加强反洗钱政策法规、规章制度和技能培训工作

训4次，重点培训以转培训为主，全面学习了《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额及可疑支付交易报告管理办法》及《中国人民银行反洗钱调查实施细则》等规章制度，并组织了闭卷考试，参训员工全部考试及格。同时我行多次在晨会、例会、部门学习中交流反洗钱工作情况、学习国内外反洗钱工作新形势，全面提高员工反洗钱知识和技能，提升风险交易识别能力，扎实推进反洗钱专业队伍的培训和建设工作。

四、切实做好反洗钱的宣传工作

开业以来，多次组织员工到网点周边，悬挂反洗钱横幅和张贴宣传标语，设点发放宣传资料；节假日选择主要街道路口、

人口密集的商区，开展流动宣传，累计发放宣传单册20_份，回答咨询800人次；利用电子屏幕循环播放反洗钱宣传标语，在营业大厅摆放反洗钱宣传折页，供客户阅读，进一步提高群众反洗钱意识，营造反洗钱社会氛围，宣传活动在广大市民中取得了良好反响。在加强对外宣传的同时，我行还要求临柜人员，有针对性地选择客户，系统讲解反洗钱相关的法律法规，进一步提高了员工和客户反洗钱的自觉性。

五、加强稽核检查、促进反洗钱各项制度全面落实

今年以来，我行在序时常规稽核工作中，逐步加大了对反洗钱工作的检查指导，为全面落实反洗钱各项制度的执行，投入更大的精力，并于20_年4月份对全行业务条线进行了专项检查，重点检查反洗钱及账户管理工作，对内审外查中发现的反洗钱问题进行跟踪检查，督促整改，并就反洗钱业务流程，对临柜人员进行认真辅导，从目前运行情况来看，网点反洗钱工作操作比较规范，能够按照相关制度要求办理各项业务。

六、风险为本、预防为主，创新反洗钱工作思路

加大了大额资金业务管理力度，客户取现5万以上需提前预约；20-50万以上转账由营业室负责人签批，50万以上由主管行领导签批，能做到全面了解客户资金去向和用途；严格执行了大额转账查证制度，转账金额在20万元以上有电话核实和记录。四是加大了科技投入力度，我行系统建设和维护，全部由__银行专业团队负责，我行共支付各项费用__万元，反洗钱数据的提取，有完善接口程序，系统功能强大，能在第一时间及时完善反洗钱政策法规的变化和新要求，保证了第一手数据的准确性、真实性和时效性。

反洗钱工作是一项长期而艰巨的任务，特别是反洗钱管理工作，将由过去的“规则为本，向风险为本”转换，这对我行的反洗钱工作，提出了更高的要求，为保证此项工作正常有

序开展，我行将继续强化组织领导，明确工作职责，加大培训力度，不断提升对洗钱行为的判断处理能力。总而言之，要防范和遏制洗钱这种智能型、知识型犯罪，不仅需要从业人员高度的责任感和工作热情，还必须培养通晓法规、熟悉业务、经验丰富的反洗钱工作者，在防范洗钱犯罪斗争的第一线，我行将始终以维护国家金融安全和社会稳定为己任，严格执行反洗钱法律法规的相关要求，扎紧篱笆，严防死守，不折不扣地履行好反洗钱义务。

检察院反洗钱工作实施方案篇四

洗钱对社会具有严重的危害性，不但严重威胁社会稳定；扭曲社会资源配置，扰乱了正常的市场经济秩序而且会极大的助长和滋生腐败。自中国人民银行颁布了《中华人民共和国反洗钱法》、《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》和《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》等，标志着中国反洗钱工作开始走上制度化轨道。各金融机构在积极响应国家政策做出了很多努力，但反洗钱工作至今还仍存在一定的问題。

识信息的获取途径，关于洗钱的相关业务知识了解只来源于上级联社转发的文件，对可疑交易的辨别和分析能力较差，且反洗钱相关案例学习较少，缺乏反洗钱的工作经验，这些都直接影响反洗钱工作的开展。平时应积极开展对柜面人员的反洗钱培训工作，并配合相应的反洗钱知识竞赛、反洗钱座谈交流会等文化，注意学习和借鉴国际反洗钱的先进经验，丰富和提高金融从业人员的反洗钱知识技能，提高处理、甄别、审议可疑支付交易的能不断增强和充实一线反洗钱操作人员的业务水平和可疑交易的甄别能力。

各家金融机构推行联网核查系统，对客户和身份识别和核查及在一定额度的存取、转账等业务办理进行相应的联网核查，但是仍存在一定的纰漏，所谓上有政策下有对策，在面临额度限制的条件下，客户仍可以选择化整为零的方式完成大额

的业务。我们应做好系统的完善工作。这么一来柜台数据录入质量就显得尤为重要了。临柜人员应积极参加联网核查系统操作培训，要求工作人员严格按照《联网核查公民身份信息操作规程》的要求准确而且完整的录入待核查的公民身份信息。建立健全信息反馈体制，帮助提高联网核查系统的数据质量，确保联网核查的准确性和权威性。

跨区域的复杂特点，这就决定了反洗钱工作仅靠一个部门是无法胜任的，必须开展多部门合作。制定行之有效的操作规程和管理制度，以及反洗钱业务学习制度和违规违纪操作处罚制度，将反洗钱工作纳入内部稽核范围，增强反洗钱工作的监督检查力度，加大对徇私舞弊，违规违纪操作的处罚。使反洗钱内控制度与信用社的业务操作规程和会计核算系统做到有机结合，两者共同进步，相得益彰，促进农村信用社稳健经营和发展。

的重要性认识不足，认为洗钱这个事情离自己很遥远。各营业网点应通过悬挂横幅，张贴标语、宣传图片，摆放宣传资料等多种宣传方式，全面开展《反洗钱法》宣传，使人民群众了解洗钱犯罪现状及所造成的危害，充分认识到反洗钱工作的重要性，积极参与反洗钱活动，从根本上维护国家资金安全和正常的经济、金融秩序，确保反洗钱工作的顺利进行。

反洗钱工作成败与否不仅事关银行业的健康发展，还事关一国的政治、经济和社会稳定，在未来反洗钱工作新局面的过程中，我们还有很长的路要走，还有不少问题需要认真研究解决。但是只要我们坚持从实际出发，正确认识并深刻理解开展反洗钱工作的重要性和紧迫性，牢固树立整体意识和大局意识，就能更有效地打击洗钱犯罪，营造健康和谐的社会经济环境。

检察院反洗钱工作实施方案篇五

通过此次反洗钱的培训，让我受益颇多，使我懂得洗钱对社

会秩序和金融体系产生的严重危害。身为建行柜员的我，深知反洗钱的重要性。要认真学好反洗钱的理论知识，更应该履行反洗钱的工作职责。洗钱活动不仅帮助违法犯罪分子逃避法律制裁，而且助长新犯罪的滋生，扭曲正常的社会经济和金融秩序，破坏社会公平竞争，腐蚀公众道德，影响国家声誉。

身为柜员，在开户和交易等服务时，严格核查客户的身份证件或者其他身份证明文件，并进行联网审核客户身份证件的真实有效。由他人代办业务的，同时核查代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明。以上身份证明核查正确后可以登记办理。如有正常理由怀疑账户的支付交易涉及违法犯罪活动的，应将其作为可疑交易按规定报告上级。在为客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

户、银行卡、存折、密码等；不要用自己的账户替他人办理收付款，更不要替他人提现。

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。

鉴于洗钱犯罪的危害性，反洗钱工作刻不容缓，且意义重大。作为金融机构，更应该履行反洗钱工作职责，充分发挥金融系统在控制洗钱中的预防作用。

检察院反洗钱工作实施方案篇六

“_”是指将犯罪的违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。作为银行的一线柜员，必须要把好柜面关，遏制_犯罪活动，为反_工作贡献力量，以下是我的心得体会：

第一、审核并记录客户信息，防范假名账户或虚假账户

依照工行柜面业务操作的相关规定，客户在开立银行账户时，必须出示其相关身份证件，柜员则必须核对客户身份信息。先烈东邻近广州最大的服装批发市场，流动人口多；同时，附近还有较多的军事单位，人员构成较为复杂，身份证件种类也较多。以身份证件为例，除了居民身份证外，还有护照、临时身份证、士兵证、军官证，这也为客户的身份识别增加了难度。因而，在掌握识别身份证的同时，还必须掌握识别其他证件的能力，以防范违法分子利用假名账户进行_活动。依照工行柜面业务操作的相关规定，柜员在办理代理开户业务时，除核对代理人及被代理人身份证件外，还必须电话通知被代理人，确认其代理关系是否属实，以此防范违法分子利用客户遗失的身份证件开立虚假账户进行_活动。

第二、关注大额和可疑支付交易，记录并按时报送

《_中国人民银行法》及《金融机构反_规定》明确规定，银行有配合公检法等部门进行反_工作的义务。在依法合规的条件下，柜员应积极配合公检法部门的反_工作，不能因为涉案客户与银行或个人存在利益关系，而从中进行阻挠，或消极应对，应及时尽快的提供涉案客户的账户信息及其他信息，对账户进行冻结或扣收，以协助反_部门打击_的犯罪活动。

工学经验，合规操作，不断学习，为反_工作出份力。