

最新银行个人账户管理工作总结汇报(优秀5篇)

围绕工作中的某一方面或某一问题进行的专门性总结，总结某一方面的成绩、经验。相信许多人会觉得总结很难写？这里给大家分享一些最新的总结书范文，方便大家学习。

银行个人账户管理工作总结汇报篇一

在当下社会，协议书使用的频率越来越高，签订协议书可以使双方受到法律的保护。那么写协议书真的很难吗？以下是小编为大家整理的中国银行个人结算账户管理协议书，仅供参考，希望能够帮助到大家。

甲方：_____开立（确认）个人结算账户人

乙方： 中国银行股份有限公司_____分行

第一条 根据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》的规定，甲、乙双方就个人结算账户有关事项达成如下协议，共同信守。

第二条 乙方承担以下责任

（一）依法保障甲方的资金安全，并依法为甲方的银行结算账户信息保密，除国家法律另有规定外，乙方有权拒绝任何单位或个人查询、冻结、扣划。

（二）及时、准确地办理甲方的资金收付业务，为甲方提供账务核对、挂失、临时挂失和更改密码等服务。

（三）在本协议履行过程中，甲方向乙方提供的乙方不能从

公共渠道取得的有关甲方的信息，均构成甲方的保密信息，乙方除非为履行本协议项下规定的义务之目的，不得向任何第三方披露或许可使用该保密信息，乙方根据中国法律或其他使用法律法规规定有义务进行披露的情形及双方在其他协议中另有约定的除外。

第三条 甲方应保证开户资料的'真实、完整、合法，不得凭伪造、变造证明文件欺骗乙方开立银行结算账户。甲方以临时身份证开立个人银行结算账户的，应在临时身份证到期前，携正式身份证到乙方营业网点，修改账户资料中的证件内容。如有个人资料变更，甲方应及时通知乙方办理变更手续。由于甲方未能及时向乙方提供正确资料而造成的损失，由甲方自行承担。

第四条 甲方开立个人结算户时，应提供有效身份证件。开立借记卡和存折账户应预留密码。甲方收到借记卡时应当面确认借记卡完整无损，及时更改密码并妥善保管。凡乙方根据借记卡（或存折）和密码为甲方办理的业务，因密码泄露而造成的损失，由甲方承担。

第五条 甲方开立个人支票户，应本人办理并预留签章，乙方根据签章为甲方办理业务。甲方遗失或更换预留个人签章的，本人应出具经其本人签名确认的书面申请，在其开户网点办理。

第六条 甲方应定期主动与乙方核对账务。甲方发生账务后应及时通过银行提供的柜台、电话银行、网上银行、自助设备等设施核对账务，如有异议应及时向乙方提出。如果甲方从交易发生日起3个月内（以自然日计算）未对账户信息向乙方提出疑问，则视为对交易记录无异议。

第七条 甲方应了解并同意以下做法

（一）借记卡开卡时，借记卡及其主账户将自动确认为个人

结算账户；借记卡销卡视同个人结算账户销户，与借记卡关联的活期账户自动转为储蓄账户。

（二）借记卡及相勾联的活期账户均为个人银行结算账户。

第八条 正在办理代发工资、消费信贷扣款、代缴费等结算业务的个人结算账户不得销户。借记卡如有相关联的记账式国债托管账户或开放式基金交易账户，不得注销。

第九条 甲方应承担因未遵守《人民币银行结算账户管理办法》及本协议而造成的损失。

第十条 以上内容如发生变更，乙方以公告形式通知甲方。

第十一条 本《协议书》由双方签字盖章后生效。本《协议书》一式两份，甲乙双方各执一份。

甲方：_____

乙方：_____

日期：_____

银行个人账户管理工作总结汇报篇二

今年工作中，风险管理部干部职工在积极提高业务理论水平与业务操作能力的同时，通过学习与交流等方式加强了思想素质的培养。工作中能够较好的树立全局观念，面对困难大家能心往一处想、劲往一处使，针对具体业务，能够以集体利益为重，敢于表达自己的看法，在防范风险方面起到了积极作用。总体讲，经过一年的学习与锻炼，我部室的综合素质有了进一步的提高，队伍得到锻炼，为今后工作的向前发展奠定了队伍基础。

针对今年我行存款工作出现的新问题，我部室在资金计划中及时调整思路，从考核制度、激励机制等方面着力营造全员组织存款的氛围，推动全区存款工作向前发展。

为提高各单位存款工作的积极性，我们根据业务发展需要，按照领导要求，以“重奖不重罚”为原则，进一步完善了存款奖惩制度，从内部制度入手使全区存款工作更具活力。今年工作中，我们注重了对各支行存款工作的动态管理，密切关注各单位存款余额的变化情况，能够及时了解他们遇到的困难与问题，并制定有效措施。

今年，我部室在做好资金投放工作的同时，将工作重心放在风险管理方面，加强贷款审查和风险监控，深化贷款的整体管理工作；更新信贷管理观念，全面推行贷款五级分类工作；提升信贷管理电子化水平，深入做好信贷管理系统的上线工作；加强客户经理队伍管理，完善客户经理考核办法；加强业务创新，拓展信贷品种；完善信贷业务流程，严肃信贷纪律，充分发挥了部室职能，在xxx整体风险管理中发挥了重要作用。

1、贯彻落实“审贷分离”制度，加强风险管理。我部室认真落实贷款审查的工作职责，坚持审查中的独立性，对公司业务部报送的企业流动资金贷款、支行报送的超权限农户贷款手续资料，严格审查其基本要素、主体资格、贷款用途等方面的合规合法性；审查核定客户信用等级，分析、揭示企业的财务风险、经营管理风险、市场风险等，提出风险防范的措施；通过经营决策系统查询和二次调查，严格防范农户多头贷款。根据审查结果，提出明确的审查意见。审查同意办理的，提交xxx贷审委审议。对于不符合国家产业政策和信贷政策的贷款，决不做“好好先生”，严格按照规定退回，防范信贷风险。在贷审委指导和要求下，进一步完善贷款审议制度，按照“一人一票”的原则，印制《贷审委审议用票》，做好贷审会会议记录，根据会议记录和表决结果，报送有权审批人决策，对需上报咨询的贷款，按要求上报大额贷款咨询委员会

咨询；对公司业务部填制的信贷合同、借款凭证及抵、质押登记手续严格审查，防范操作风险；全面做好贷款的风险监测和控制工作，及时分析信贷资产质量变化的原因和趋势，提出加强风险管理的措施，在信贷的审查环节和整体管理中，力争将风险降至最低。

2、高标准、严要求，全面做好五级分类工作□xxxx年风险管理部在xxx风险管理委员会领导下，克服客户信息不对称、信贷管理电子化水平落后、信贷人员素质相对不高等困难，树立信心，强化集体意识，全面推进贷款四级分类向五级分类的整体过渡。我部多次举办贷款五级分类培训班（会），使五级分类人员熟练掌握了五级分类的内涵、核心定义、分类标准、分类程序和分类方法。下发了五级分类实施方案和实施细则，制定了分类整体计划，明确了各类贷款尤其是损失类贷款的分类要求，为五级分类工作奠定了良好的制度基础。

对各部门、支行的分类权限和应承担的职责进行了明确分工，根据上级部门对五级分类过程中提出的要求，及时传达并积极整改。成立了贷款五级分类督导组，以风险分类工作的及时性、准确性和操作规范性为原则，定期对辖内xxx分类工作进行检查督导。与其他部门密切配合，及时解决分类中遇到的电脑、打印机等电子化设备不足问题。按照风险管理委员会授权，对贷款分类结果进行认定，并对需上报的贷款分类结果提出审核意见。

做好分类资料收集工作，要求借款人、担保人的各项资料必须收集齐全；超过支行认定权限的必须填列相关资料上报xxx□贷款列入损失类的，必须由贷款管理人出具书面报告上报xxx认定。同时根据上级文件和通知精神及时进行整改，确保五级分类工作的准确性、真实性。在风险管理委员会领导下，我部室人员以积极进取的态度，求真务实的作风，顺利完成了x月-x月末的季度贷款五级分类，并使其成为一项长期性、持续性的工作。

贷款五级分类工作不仅真实揭示了资产质量，更重要的是通过五级分类实践操作，信贷工作人员的风险预测、风险分析和风险防范能力普遍有所提高，素质有所增强；树立了第一还款来源作为偿还债务最有保障来源的信贷管理观念，有利于形成“识别风险-发现问题-及时举措-改进信贷管理”的良性循环，为进一步改善信贷管理、提高风险防范水平、提高信贷资产质量奠定了坚实基础。

3、做好企业信用信息基础数据库录入和信贷管理系统上线工作，提升金融电子化水平。今年是我行金融电子化建设的重要一年，一是人民银行原有的银行信贷登记咨询系统向企业信用信息基础数据库逐步转换，我部室统一组织，精心安排，充分发挥吃苦耐劳的精神，加班加点，顺利完成了我行企业客户信息录入和系统转换的各项任务要求。数据库的建成和运行，将有利于我行与其他金融部门加强协作，在企业信贷方面实现更充分的信息共享，进一步防范信贷风险。二是全市农村xxx信贷管理系统上线运行。推广应用信贷管理系统，是农村xxx信贷业务电子化管理的重要举措，为按时完成市办计划部署，我部室多次组织培训，使相关信贷、会计人员熟练掌握数据采集、移行、贷款业务办理等方面的知识，为按时完成信贷管理系统上线的各阶段任务目标打下了良好基础。针对数据采集、移行和业务办理中出现的相关问题，及时反馈市办解决，确保信贷业务的正常办理。信贷管理系统正式上线以来，通过我部室和基层信贷人员的共同努力，充分发挥了其加强贷款管理，防范多头贷款、违规贷款、跨社区贷款的积极作用，必将有利于今后我行整体信贷资产质量的提高。

4、完善客户经理激励机制，强化制度激励效应与约束力。本着责权利统一的原则，进一步完善了客户经理考核办法，根据客户经理管理贷款的质量，确定不同级别的考核工资提取比例，进一步提高了客户经理承担风险与收益的透明度与可预见性，使客户经理个人收入与工作强度及工作质量的联系更为紧密，考核制度的激励作用得以有效发挥，客户经理尤

其是下岗客户经理加强贷款管理和收贷收息的积极性明显提高。制度本身对小额贷款风险的消化、控制能力得到进一步加强，成为小额信贷业务健康发展的重要制度基础。x创新信贷品种，促进业务发展。一是根据我区个体私营经济发展较快的实际情况，推出了个体工商户授信，这一业务品种具有授信范围符合实际、业务办理程序简单、担保方式灵活的优点，成为农村xxx争夺个体工商户金融市场的有力武器。同时为做好风险防范工作，我部室制定下发了《xxxx区农村xxx个体工商户授信管理办法》，明确个体工商户授信的管理办法、分级权限、业务办理流程、责任追究办法等，确保个体工商户授信的信贷资产质量，有效防范风险的发生。截至xx月末，共发放个体工商户贷款xxx户，金额xxxx万元。二是针对区内众多企业依托我行xxx石化公司开展化工产品的生产、营销和对外贸易的实际情况，推出了企业仓单贷款。该贷款品种具有xxx贷款企业、仓储企业“三赢”的优点，受到广大民营企业的欢迎。同时我部室严格仓单贷款的审查条件，完善贷款程序，做到了业务创新与风险防范并重。

5、开展信用评定，促进信用工程发展。xxxx年我部室依据上级要求，组织开展了信用评定活动。此次信用评定是树立良好社会道德风尚、扩大xxx知名度的一项重要举措。在评定过程中严格把关，确保评定质量，将评定工作与贷款营销、争取优质客户群有机结合，取得了良好效果，共评定信用乡镇x个，信用村xxx个，信用企业xxx家，信用农户xxxxx户，信用个体工商户xx户。在“信用xxxx”建设中发挥了积极作用。

为改善我行经营结构与收入结构，增强农村xxx同业竞争力，我们积极联系，不断创新中间业务品种，取得了良好效果，截止xx月底，万元，%。

1、积极稳妥开展银行承兑汇票业务，在完善xxx服务功能、壮大存款规模的同时，亦有力推动了中间业务的发展，由此项业务产生的收入已达xxx万元。

2、积极与各家被代理客户联系，大力发展无风险代理类中间业务品种，主要是代理保险业务□xxxx年我部室组织了保险代理竞投标活动，根据各家保险公司提出的保险方案、理赔手续、手续费比例等要素，择优选择了x家保险公司开展办理小额信贷保险业务。竞投标活动的开展，有利于提高保险公司的积极性，促使保险公司加快理赔速度，保证服务质量，同时对化解我行信贷风险，提高中间业务收入有积极作用。截至xxxx年xx月底，万元。

3、要求各单位根据自身实际，大力开展代发工资、代收业务款等业务，虽然此类中间业务不会带来业务收入，却扩大了xxx影响，增加了存款规模，为提高整体盈利能力创造了条件。

今年在资金头寸方面，我们根据以往经验，结合实际，针对有可能出现的问题，早计划、早准备，密切关注资金头寸等指标的变化，保证了我行经营的流动性与安全性□xx月底，我行现金及周转金xxxx万元，存放同业款项xxxxx万元，可用资金净额xxxx万元，%。

总结一年工作，不足之处主要集中在两点：

（一）由于人员配备原因，我部室对支行的业务辅导及检查较少，未能很好的与一线信贷员进行交流，致使对目前信贷业务具体开展情况及员工业务、思想状态把握不够。

（二）对企业的贷后检查力度不够，对全区企业客户的经营情况掌握不够全面。

银行个人账户管理工作总结汇报篇三

为适应经济金融体制改革和市场经济发展的要求，维护社会主义市场经济秩序和营造公平竞争环境，促进金融业的健康

发展，中国人民银行近日制定了《人民币银行结算账户管理办法》（以下简称《办法》），《办法》将于2003年9月1日施行。

《办法》对现行的《银行账户管理办法》进行了全面的修改和完善：一是明确了适用范围。《办法》规定，存款人在中国境内的银行开立的人民币银行结算账户纳入《办法》管理。外币存款账户、储蓄账户和单位定期存款账户不纳入《办法》管理。二是设立个人银行结算账户，划分个人与个体工商户的银行结算账户，方便个人使用各类支付工具办理转账结算。三是顺应市场经济发展需要，取消开立一般存款账户的限制条件，满足存款人办理支付结算的多种需要。四是适应经济活动跨行政区域发展的需要，突破银行结算账户属地管理的原则，允许异地开立银行结算账户。五是突出基本存款账户的统驭地位，开立其他银行结算账户必须以基本存款账户的开立为前提。六是遵循“了解你的客户”原则，完善各类银行结算账户的开户条件，严密开户手续，确保存款人以实名开立银行结算账户。七是加强各类银行结算账户使用的管理和监督，防止利用银行结算账户进行套取现金、逃废债务、洗钱等违法违规活动。八是改进银行结算账户管理的措施和手段，实时监控违规开立和使用银行结算账户的行为。九是明确责任，严格对违规行为的处罚。《办法》共有七章，七十一条。分为总则、银行结算账户的开立、银行结算账户的使用、银行结算账户的变更与撤销、银行结算账户的管理、罚则和附则。

中国人民银行新闻发言人就实施《人民币银行结算账户管理办法》答记

者问

答：1994年，中国人民银行颁布了《银行账户管理办法》，对规范企事业单位银行账户的开立和使用、促进经济金融秩序的好转起到了重要作用。但随着我国市场经济的发展和经

济金融改革的深化，《银行账户管理办法》已不能适应当前需要，为此，中国人民银行对其进行了全面的修订和完善，制定了《办法》。其必要性在于：一是市场经济发展的客观需要。随着我国社会主义市场经济的不断发展，经济格局和市场环境发生了很大的变化，对单位银行结算账户的开立、使用和管理以及资金的使用提出了新的要求；电子商务、网上支付、信用卡等新兴业务的发展，需要对银行结算账户的开立、使用等行为作进一步规范；个人经济活动日趋活跃，产生了在银行开立结算账户办理转账支付的内在需求。《银行账户管理办法》已明显滞后于金融发展的需要，需要制定新的银行账户管理制度。二是规范市场经济秩序的需要。当前，违规开立、使用银行结算账户问题仍然比较严重，一些单位利用多头开户逃税、逃债、逃贷和套取现金；不少行政事业单位利用多头开户转移资金，甚至私设“小金库”；有的商业银行随意开户，放松监督，为不法分子利用银行结算账户进行诈骗、洗钱等违法犯罪活动提供了便利。为有效遏制逃债、腐败、洗钱等违规违法行为，维护市场经济秩序，迫切需要制定新的银行账户管理制度。三是促进我国银行业健康发展的需要。银行存款账户的开立是银行开展竞争的一种重要手段，也是我国支付体系的一个重要组成部分，是中国现代化支付系统的基础。通过制度规范，有利于营造公平竞争的市场环境，保障中小金融机构的生存发展，有利于促进商业银行业务创新，以优质高效的服务吸引客户，提高中国银行业的整体竞争实力。

问：什么是人民币银行结算账户？《办法》的适用范围是什么？

答：人民币银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户，按存款人分为单位银行结算账户和个人银行结算账户，单位银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户，纳入单位银行结算账户管理。个人因投资、消费

使用各种支付工具，包括借记卡、信用卡在银行或邮政储蓄机构开立的银行结算账户，纳入个人银行结算账户管理。

《办法》规定，存款人在中国境内的银行开立的人民币银行结算账户适用本办法。存款人是指在中国境内开立银行结算账户的机关、团体、部队、企业、事业单位、其他组织、个体工商户和自然人。银行是指在中国境内经中国人民银行批准经营支付结算业务的政策性银行、商业银行（含外资独资银行、中外合资银行、外国银行分行）、城市信用合作社、农村信用合作社。

外币存款账户、个人储蓄账户和单位定期存款账户不纳入《办法》管理。外币存款账户的开立和使用应遵守国家外汇管理局的有关规定。储蓄的基本功能是存取存款本金和支取利息，储蓄账户不具有办理资金收付结算的功能，《办法》第四十三条相应规定了“储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算”，因此，储蓄账户的开立和使用应遵守《储蓄管理条例》的规定。单位定期存款账户不具有结算功能，与办理支付结算的单位活期存款账户存在本质区别，因此，该类账户的开立和使用应遵守《人民币单位存款管理办法》的规定。

一、遵循自愿原则，保护存款人合法权益。考虑到存款人对其资金具有自主支配权，需要根据地理位置、结算需要、与其他经济组织的合作关系、银行的服务质量等选择银行开立银行结算账户；同时，多种组织形式、不同规模的商业银行同时并存，其服务手段、风险管理等方面的差异，客观上也为有不同结算需求的存款人自主选择开户银行创造了条件。并且，通过存款人选择开户银行，可以促使银行根据自身特点，针对不同的客户群体，提供个性化的服务，提高服务质量和经营管理水平。因此《办法》规定“存款人可以自主选择银行开立银行结算账户”。

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定，商业银行开展

业务，应当遵守公平竞争的原则，不得从事不正当竞争。据此，《办法》规定，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。此条款一方面保护了存款人作为经济主体应有的自主选择权，也有效防范了银行间的不正当竞争和行业腐败行为。需要明确的是，一方面，存款人可以根据需要自主选择银行开立银行结算账户，并与开户银行依据相关法律法规的规定，通过协议的形式明确双方的权利和义务，严格按照协议约定履行相应的责任和义务；另一方面，存款人也不应以开户银行严格执行规章、制度为由随意转移银行结算账户。

二、明确了开立各类银行存款账户的存款人资格，使具有结算需要的各类组织，均可以开立有关银行结算账户，办理转账结算。一是凡具有民事权利能力和民事行为能力、并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其它组织，包括企业法人、机关、事业单位、社会团体、军队、武警部队、民办非企业组织（如不以盈利为目的的民办学校、福利院、医院）等，均可以开立基本存款账户。同时，考虑到有些单位虽然不是法人组织，但具有独立核算资格，有自主办理资金结算的需要，因此，《办法》也允许其开立基本存款账户，主要包括非法人企业（如具有营业执照的企业集团下属的分公司）、外国驻华机构、个体工商户、单位设立的独立核算的附属机构（如单位附属独立核算的食堂、招待所、幼儿园）等。二是取消了开立一般存款账户的限制条件，只要存款人具有借款或其他结算需要，都可以申请开立一般存款账户，且没有数量限制。三是缩小了纳入专用存款账户管理的资金范围。只有法律、行政法规和规章规定要专户存储和使用的资金，才纳入专用存款账户管理，并按有关规定进行监督。四是扩大了临时存款账户的使用对象。经济活动无论持续时间长短，办理资金支付结算的前提条件就是必须开立银行结算账户。针对不同社会主体的不同经营活动需求，《办法》对工程指挥部、筹备领导小组、摄制组等临时机构，建筑施工及安装单位等在异地的临时经营活动，公司的注册验资等因临时活动需要银行结算服务的存款人，允许其开立临时存

款账户。

三、设立个人银行结算账户，方便个人使用各类支付工具办理转账结算。个人银行结算账户办理汇兑、定期借记（代付水、电费等）、定期贷记（代发工资等）、借记卡等转账结算，是其基本功能，而通过个人银行结算账户使用信用支付工具则是它的一项重要功能。随着个人消费水平的提高，投资意识的普及，信用观念的建立，个人因买房、购车等投资、消费需要使用支票、信用卡等信用支付工具的，均可以申请开立个人银行结算账户。由于利用个人银行结算账户使用支票、信用卡等信用支付工具是丰富个人资金结算手段，促进银行结算服务功能全面提升的必然趋势，也是社会发展进步的重要体现，因此，银行在防范支付风险的前提下，应大力予以组织推广。

四、突破了账户只能属地开立、属地管理的限制。市场经济的发展已经打破了原有的地域限制，越来越多的经济组织跨地区开展生产经营活动，长期或频繁的异地经营活动需要在经营地银行开立银行结算账户，以方便办理支付结算。为顺应市场经济发展需要，《办法》突破了账户只能属地开立、属地管理的原则，规定单位或个人只要符合相关条件，均可根据需要在异地开立相应的单位银行结算账户或个人银行结算账户。存款人在营业执照注册地未开立基本存款账户的，可在经营地开立基本存款账户；存款人在异地取得借款和有其他结算需要的，可在异地开立一般存款账户；存款人有回笼异地货款、支付异地营销开支需要的，如企业驻外的非独立核算单位，可在异地开立收入汇缴和业务支出专用存款账户；在异地有短期的临时经营活动的，如文艺团体在异地的演出活动、生产厂家在异地的展销活动等，可在异地开立临时存款账户。

问：为什么要单设个人银行结算账户？

答：当前，大多数个体工商户未以字号在工商行政管理部门

注册，多以自然人身份开立储蓄账户并用于办理经营性资金的支付结算，导致个体工商户的经营性资金和消费性资金无法区分，既不方便其办理结算，也不利于加强银行结算账户的管理。为解决上述矛盾，《办法》明确规定，个体工商户凭营业执照以字号或者经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

答：按照1994年的《银行结算账户管理办法》规定，存款人只有在基本存款账户以外的银行取得借款，或与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位，方可申请开立一般存款账户。随着市场经济体制改革的深化和竞争的加剧，一方面，存款人为规避集中存放资金于一家银行可能带来的风险，希望根据自身经营特点，自主选择方便银企合作的开户银行，以接受更好的支付结算服务，需要开立多个银行结算账户。另一方面，银行的生存和发展，需要稳定的客户群作为保障，通过改进服务和业务创新，以优质、高效的服务吸引客户。因此《办法》规定，只要存款人具有借款或其他结算需要，都可以申请开立一般存款账户。存款人开立一般存款账户没有数量限制，存款人可自主选择不同经营理念的银行，既能充分享受多家银行的特色服务，又能适应不同的经济往来对象，更为方便地使用不同银行提供的支付结算工具和手段。同时，通过现代化管理手段和实施有效的管理，既可满足存款人办理支付结算、管理资金的多种需要，为银行公平竞争创造条件，又能做到放而不乱，促进商业银行开展业务创新，改进服务水平，提高中国银行业的整体竞争实力。

答：当前，不法分子利用伪造、变造或过期的营业执照、身份证等证明文件骗取银行开立银行结算账户，并利用银行结算账户进行诈骗、敲诈勒索、洗钱等违法犯罪活动时时有发生。为了从源头上防范和打击利用银行结算账户进行违法犯罪活动，保护存款人、银行的合法权益和资金安全，《办法》在规范存款人申请开立银行结算账户有义务提供真实、完整、合规的开户证明文件的同时，也要求银行应对存款人提交的

开户申请资料及开户申请书填写的事项的真实性、完整性、合规性进行认真审查，确保存款人以实名开立各类银行结算账户，这正是“了解你的客户”原则的具体体现。所谓“了解你的客户”，是指银行在与客户建立业务关系或与其进行交易时，应当根据有效的证明文件或其他可靠的身份识别资料，确定客户的真实身份，完整的记录存款人的开户和交易资料信息。“了解你的客户”原则特别强调金融机构第一次与客户进行交易时，了解客户真实身份的重要性。我国已在《关于制止向恐怖主义提供资助的国际公约》（简称《公约》）上签字，表明我国将严格遵守《公约》中关于银行结算账户开立必须遵循的“了解你的客户”原则。必须认识到“了解你的客户”是金融机构打击洗钱活动的基础。

问：《办法》从哪些方面加强了对支取现金的管理？

一是明确了不得支取现金的账户种类。为有利于存款人管理其资金使用，防止利用开立多个一般存款账户套取现金，《办法》规定一般存款账户不得支取现金；为防止通过单位银行卡账户套取现金，持卡人非法占压、挪用单位资金，规定单位银行卡不得支取现金；为维护国家利益，规定财政预算外资金开立的专用存款账户不得支取现金；为防止挤占、挪用投资人或交易人的投资资金，维护投资者的合法权益，规定证券交易结算资金、期货交易保证金、信托基金专用资金开立的专用存款账户不得支取现金。

二是对专用存款账户中确有现金支取需要的实行区别对待。为有效控制现金使用范围，在满足存款人合理现金使用的基础上，《办法》规定，基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金以及金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行批准。粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金等专用存款账户在办理现金支取时，无需经中国人民银行批准，但必须遵守国家现金管理规定。

三是加强了对从单位银行结算账户向个人银行结算账户划转资金的管理。为防止将属于单位的资金转入个人银行结算账户套取现金，确保转入个人银行结算账户的款项是其合法收入，《办法》规定转入个人银行结算账户的资金必须提供付款依据。

四是严格对违规支取现金行为实施处罚。《办法》规定，对非经营性的违规存款人给予警告并处1000元罚款，对经营性的违规存款人给予警告并处以5000元以上3万以下的罚款。

问：《办法》采取哪些措施，防范逃债、洗钱等违法违规活动？

答：为防止存款人利用开立银行结算账户逃债或从事洗钱、诈骗等违法犯罪活动，《办法》从八个方面强化了银行结算账户管理：一是开立基本存款账户、临时存款账户和预算外资金专用存款账户须报经中国人民银行核准，防止违规开户。二是开立一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户要在其基本存款账户开户登记证上登记存款人账户信息，以利于债权银行和司法机关掌握其开户情况。三是对不同的存款人开立各类银行结算账户需要提供的证明文件作了明确规定，并要求银行审查核实，确保存款人以实名开立银行结算账户。四是加强对单位银行结算账户向个人银行结算账户划转资金的管理，规定只有其合法收入才能转入个人银行结算账户，单位转账支付给个人的款项必须向银行提供合法的付款依据，款项达到应纳税的，税收代扣单位付款时应向其开户银行提供完税证明。五是严格对支取现金的管理，分别规定了哪些账户不能支取现金，哪些账户支取现金必须经中国人民银行批准，哪些账户支取现金必须按照现金管理规定办理。六是实行生效日制度，规定单位存款人开立的银行结算账户必须自正式开立起三日后方能对外办理支付。七是规定存款人尚未清偿开户银行债务的，不得申请撤销和变更银行结算账户。八是建立异常支付申报制度，要求银行对单位异常支付进行分析和监控，并及时报告中国人民银行。

银行个人账户管理工作总结汇报篇四

20xx年已经过去了，回首20xx年的工作，有硕果累累的喜悦，有与同事协同攻关的艰辛，也有遇到困难和挫折时的惆怅，时光过得飞快，不知不觉中，充满希望的2012年就伴随着新年伊始到来。

对于一名食堂负责人来说，清晰准确的食堂账目及成本的合理控制是关键，因此把住食品进货关便成了重中之重。

为了妥善完成这项任务，严守财务纪律，每次采购时都要求食堂2人以上验收签字，及时上帐，保证了经费的专款专用，在节约的基础上为大家采购到新鲜的原料。

其次是食品卫生、环境卫生问题。作为一个集体食堂，严格落实食品卫生安全，关系到每一位员工的身体健康。首先，食堂工作人员每年都要定期进行体检。其次，不定期对工作人员进行思想教育、贯彻落实食品卫生法的要求等。通过学习，提高工作人员在工作中的服务质量和意识，切实做好食堂的食品卫生、环境卫生和个人卫生。餐具的“一洗、二冲、三消毒”工作，工作台做到随用随清，每周对厨房进行一次大清扫。如发现工作中有不到位之处立即指出，勒令及时整改。要求全体工作人员认真做好本职工作，明确职责、各司其职、服从分配、随叫随到，保证员工正常就餐。

在此，对于食堂工作人员一年来不辞辛苦，发挥团队精神，大力配合我的工作，确保全年无食品安全事故发生，表示深深的感谢！

今年，我行多家网点进行了装修改造，在装修搬迁过程中，自己能够积极主动配合其它同志工作，利用下班后及休息日的时间，保证了新网点及时正常营业。

我行网点多，本人负责各网点日常的水电等维修工作，在不

影响各网点正常营业的情况下，利用晚上和休息日先后对滑翔分理处整体楼内自来水主管道进行了更换、云六所暖气进行分户改造□xx支行厨房通风及设备安装改造。由于负责的事物繁杂，突发事件不可避免，总之不论是白天、夜晚还是刮风、下雨，只要接到事故电话，都会以最快的速度赶去支援，保证支行的用水用电安全运行。

除此之外，还有一些较繁杂的工作，在此不一一述说。

一年来，在支行领导和同志们的帮助下，自己在分管的工作中尽心尽力地做了一些工作，取得了一些成绩，但我也深知自己取得的成绩与支行领导的要求，与全体员工的期望还有不小的距离，还存在很多不足；如面对繁忙的工作还存在一些急躁的'情绪，在某些管理上有时还要求不够严格，业务管理方面学习还不够深入，工作思路不够开拓等。

针对以上存在的问题，我相信有领导和同志们的帮助和支持，有坚忍不拔的信念及对工作的热忱，在今后的工作中定能不断克服缺点，努力完善自我，在本职岗位上做出更多的成绩、更大的贡献，使自己的思想和工作都能更上一个台阶！

银行个人账户管理工作总结汇报篇五

在九月份，我行组织我们员工学习各种文件，并从中获益匪浅。通过学习《银行业从业人员职业操守》，让我们了解到每一位员工必须恪守职责，严格遵守法律法规。通过文件和制度的学习，让我懂得了自身所需要提高的各方面素质，使我找到了努力的方向。在学习中也强化了我们的服务意识和团队精神。

今年10月份，按照促合规，强管理活动方案的具体部署，全行进行了一次促合规的考试。考试前，行里发了许多合规执行的复习资料，我都一一认真学习，积极备战，通过学习，我对合规执行有了更加深入的了解，通过考试，我对自身存

在的问题也有了很深的认识。

通过合规学习和考试，自身存在的问题主要有：

1. 是学习不够；当前，以信息技术为基础的新经济蓬勃发展，新情况新问题层出不穷，新知识新科学不断问世。面对严峻的挑战，缺乏学习的紧迫感和自觉性。理论基础、专业知识、文化水平、工作方法等不能适应新的要求。单靠自身在学校学习的远远不够，知识是在工作中不断积累的。

2. 是在工作较累的时候，有过松弛思想，这是自己政治素质不高，也是世界观、人生观、价值观解决不好的表现。

针对以上问题，今后的努力方向是：

1. 是加强理论学习，进一步提高自身素质。对前台金融业务的熟悉，努力通过银行从业资格中的其他各门考试。

2. 是增强大局观念，转变工作作风，努力克服自己的消极情绪，提高工作质量和效率，积极配合同事领导，完成各项工作任务。总之，通过合规执行活动，使对我们行的各项制度更加熟悉，自身各方面素质得到了很大程度的提高，我会进一步加强自身学习，以便能够更好的为xx银行贡献自己的力量。