

建行临沂新城支行利用晨会时间组织网点员工认真学习省建行下发的反洗钱案例。案例主要讲述该行客户利用虚拟货币进行交易引发的多件特大洗钱案例。通过对该案例学习，结合日常反洗钱工作，该支行以“远离虚拟货币，增强风险意识”为主题，采取内外相结合的宣传模式，全面开展反洗钱系列宣传活动。

基层网点是反洗钱工作的首道防线，该行为客户提供金融服务和开展尽职调查均需要识别客户。针对有涉及虚拟货币交易的客户，网点员工首先了解虚拟货币洗钱的交易特征，核实账户的交易明细，了解客户的职业信息，同时比对虚拟货币洗钱的交易特征进行分判断。对确实涉及虚拟货币交易的客户及时上报可疑交易报告及大额交易报告，采取相应的管控措施，必要时需终止业务关系。

该支行网点员工还采取内外相结合的宣传模式，对于到店客户在厅堂发放反洗钱宣传折页，并进行宣讲。客户经理外出上门营销时，及时向客户宣传什么是虚拟货币，以及虚拟货币的非法性，提醒客户和投资者应增强风险意识，树立正确的投资理念，绝不参与虚拟货币交易炒作活动，不盲目跟风虚拟货币相关的投资行为，严防个人财产及权益受损。客户经理还要求客户要及时举报虚拟货币交易相关违法违规线索，对其中涉嫌违法犯罪的，及时向公安机关报案。

通讯员 于明全