

关于电子银行反洗钱的调研报告

背景：伴随科学技术发展等背景，电子银行业务普及的机遇与挑战。

一、电子银行业务

- 1、电子银行业务范围与功能简述，其重要性意义阐述；
- 2、引出电子银行发展风险点。

二、电子银行反洗钱的难点

（一）交易的隐蔽性增加了洗钱风险

客户电子银行交易与监测流程论证风险点；

（二）交易时间的随意性增加了洗钱风险

举不法分子利用交易特性采取违法行为为例论证风险点；

（三）监测能力不足增加了洗钱风险

结合本行实情论证。

三、加强电子银行反洗钱工作的对策

（一）

完善制度，各级重视，明确责任。

（二）

一是严把准入关。

二是强化过程管理。

（三）

电子银行反洗钱监控创新手段。