

如何开展银行反洗钱工作？

??首先从内部培养入手，挑选一批有能力、有知识的专业人才，有计划地开展专业培训。其次要大力引进人才，把社会上一些有专长的人才引进来，以加强反洗钱工作的队伍实力。（四）保存身份文件和交易记录保存身份文件和交易记录是开展反洗钱工作的重要一环,可以为司法和执法当局日后的追查提供翔实的金融信息资料,达到利用有效的金融信息控制洗钱的目的?对于个人客户,银行应当保存其身份证明和金融交易记录,以及相关的支持文件?对于单位客户,应当保存其注册证明?负责人的身份证和金融交易记录,以及相关的支持文件?无论是个人客户还是单位客户,这些身份文件和交易记录的保存时间都不得低于5年,有的应当按照国家档案管理法规的要求做永久性保管?(五)及时报告大额和可疑交易识别和报告大额和可疑交易是反洗钱的重要内容?每一个金融机构都应当制定一套及时报告大额和可疑支付交易的制度?要严格按照《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支付交易报告管理办法》和规定的标准,借鉴国外及国际组织识别大额和可疑交易的经验,对金融交易进行识别并作出正确的判断?(六)加强反洗钱宣传通过多种方式加大反洗钱宣传力度,使人民群众了解洗钱犯罪及所造成的危害,充分认识反洗钱工作的重要性,积极参与反洗钱活动?1、悬挂宣传横幅。

银行提出反洗钱是什么意思？

银行根据人民银行的要求对客户的资金交易进行洗钱行为方面的监控，你的资金交易存在嫌疑。所谓洗钱行为，根据《反洗钱法》，就是通过各种方式掩饰、隐瞒各种犯罪所得及其收益的来源和性质。