

课程名称：《柜面操作风险识别与防控》

主讲： 王一鸣老师 6-12 课时

课程概述：

商业银行和农信社具有哪些柜面操作风险？

柜面操作风险具有哪些特征？

如何识别柜面操作风险？

如何防控柜面操作风险？

《商业银行柜面操作风险防控》课程，将解决以上问题，为学员加深对柜面操作风险的认识，增强柜面操作风险的防控能力，保障商业银行的柜面业务安全、稳健运营。

课程收益：

- 1、对最新有关商业银行柜面业务的监管文件进行解读。
- 2、掌握商业银行操作风险的特点和表现形式，明确操作风险的危害。
- 3、掌握商业银行柜面业务的主要风险点。

- 4、通过大量真实案例增强对商业银行柜面业务的操作风险的识别能力。
- 5、了解商业银行柜面业务操作风险的防控措施。
- 6、帮助学员树立正确的人生观，增强风险意识，提升风险防范能力。

课程特色：

1、实务性强。本培训课程，70%时间为案例讲解，便于学员理解，快速掌握。

2、针对性强。所有案例均来自商业银行和农信社，紧密贴近实际，有利于学员举一反三运用到日常工作去。

3、内容新颖。课程根据银监会最新监管要求开发，培训思路新颖、授课方式独特。

课程大纲/要点：

- 操作风险的概念与特点

课程导入：柜面存在哪些风险？ □

- ◇ 操作风险相关规章制度
- ◇ 柜面操作风险概念

- 柜面操作风险
- 柜面风险点
- ◇ 操作风险的类型
 - 操作失误型
 - 主观违规型
 - 内部欺诈型
 - 外部欺诈型
 - 内外勾结欺诈型
- ◇ 柜面操作风险表现形式
 - 人员因素
 - 内部流程
 - 系统设置
 - 外部事件
- 临柜业务操作风险点梳理
 - ◇ 政策解读（央行 2016 年 261 号、302 号文、银监会 2017 年 6 号、43 号、45 号文）
 - ◇ 基本业务的风险识别要点

- 现金业务风险点
- 转账业务风险点
- 开销户业务风险点 □
- 远程授权风险点
- 印章管理风险点
- 重要空白凭证风险点
- 银行卡开卡风险点
- 对账工作风险点
- ◇ 特殊业务的风险识别要点
 - 理财业务
 - 代理业务
 - 挂失与解挂
 - 查询、冻结及扣划
- 柜面操作风险案例分析
 - 一起诈骗未遂案给我们的几点启示
 - 银行假币收缴违规输官司
 - 网点值守违规酿大祸

- 运钞车押运途中 133 万现金变白纸
- 一起强行扣款引发的诉讼
- 一起违反取款自由的案例
- 随意对账，隐患无穷
- 261 号新规后新型诈骗案二则
- 柜员泄露客户信息遭投诉案
- 协助存款解冻不当的案例
-

- 柜面业务操作风险防范

从八达岭野生动物园游客命丧虎口事件可以吸取什么教训

- 海恩法则
- 加强责任意识
- 合规守法
- 严格执行规章制度
- 守住底线
- 守住幸福美满人生