

课程名称：《内控合规与柜面操作风险防范》

主讲：王敏求老师 3-6 课时

课程对象：商业银行、农合机构柜员、会计条线人员。

课程收益：

帮助培训对象了解柜面操作风险、合规风险的具体表现形式，认识违规违法的严重后果，巩固主动合规、我要合规的意识。

帮助培训对象了解操作风险管理、合规风险管理的定义、整体框架和具体做法。

课程大纲/要点：

一．引言

二．银行案件的定义和内涵

1.案件防控的重要性。

案件风险的特殊性。

银行案件的危害及后果。

上追两级、双线问责、一案四问责。

对个人及机构的重大影响。

2.银行业案件定义的演进（一类案件、二类案件、三类案件）。

3.柜面案件的类型、罪名。

表现形式。

结算业务。

出纳业务。

储蓄业务。

主要罪名。

出售和非法提供公民个人信息。

非法吸收公众存款。

伪造变造金融票证。

高利转贷。

洗钱。

挪用资金。

三、柜面典型案件剖析

- 1.某行巨额存款蒸发案的细节和启示。
 - 2.某行金融票证诈骗案的细节和启示。
 - 3.某行员工高息揽存案的细节和启示。
 - 4.某行柜员盗取公款案的细节和启示。
 - 5.某行存款丢失案的细节和启示。
 - 6.某行出纳交接员侵占款箱案的细节和启示。
 - 7.案件发生原因分析。
- 海恩法则与银行案件。

案件发生的三类动因。

四、柜面操作风险识别与控制

- 1.操作风险的定义和内涵。
- 2.操作风险类型及判定标准。
- 3.操作风险高发领域。

类型。

业务条线。

- 4.柜面操作风险识别与防范。

重点异常行为监测和控制。

2类“积极型”异常行为。

8类“消极型”异常行为。

异常行为管理。

重点业务操作风险防范。

银行承兑汇票/商业承兑汇票。

查询冻结扣划。

重要印章管理。

节假日值班。

反洗钱管理。

对账管理。

其他重点业务操作风险防范。

五 . 合规及合规风险管理

1.合规的起源和发展。

2.合规的定义和性质（孔孟合规观）。

3.合规风险的定义和具体表现。

4.营造良好的银行合规文化。

正向合规偏好。

跨部门轮岗安排。

全员参与机制。

高层带头合规。

适度合规问责。

合规要求行为化。

5.合规风险管理管理工具。

合规风险地图。

合规风险预警系统。

非现场监测系统。