

课程名称：《内控合规与运营风险防范》

主讲：王敏求老师 6 课时

课程对象：商业银行、农合机构会计条线人员。

课程大纲/要点：

一、引言

二、银行运营风险管理实务

1.运营风险再认识

2.操作风险定义、类型及高发领域

3.运营风险表现形式

- 结算业务
- 出纳业务
- 储蓄业务

4.运营风险与银行案件

三、典型案例剖析及运营风险防范

1.中国银行高山案

- 主要罪名
- 挪用公款罪
- 会计岗位风险控制规范
- 账户管理
- 对账管理
- 重要印章
- 重要空白凭证
- 反洗钱

2.各类存款丢失案

- 主要罪名
- 非法吸收公众存款罪

- 会计岗位风险控制规范
- 储蓄业务
- 单位定期存款
- 通知存款

3.金融票证诈骗案

- 主要罪名
- 对违法票据承兑、付款、保证罪
- 伪造变造金融票证罪
- 会计岗位风险控制规范
- 商业汇票/商业承兑汇票/银行承兑汇票/本票/支票业务
- 查询查复业务
- 委托付款业务

4.柜员盗取公款案。

- 主要罪名。
- 贪污罪
- 挪用资金罪。
- 会计岗位风险控制规范
- 节假日值班
- 现金出纳
- 汇兑业务
- 同城交换、联行清算
- 授权
- 事后监督

四、员工异常管理和合规意识培育

1.重点异常行为监测和控制。

- “积极型”异常行为。
- “消极型”异常行为。
- 异常行为管理。

2.全员参与机制的构建：习得性无助理论

3.员工合规意识培育：认知失调理论

4.非现场监测系统的演变与趋势