

银行柜面法律风险防控

一.柜台操作中的法律风险的新特点与新挑战

操作风险中法律因素的新特点：

- 1.网点柜台操作平台是建立在过滤“操作风险、法律风险和道德风险”基础之上的高质量、高效率、高水平的盈利模式。
- 2.银行在结算层面设计到的法律、法规与制度。
- 3.贴现行是否享有票据权利，承兑行应否支付票款
- 4、银行对客户作出服务承诺，未实现而应负的法律效力

法律风险的新挑战：

- 1、高息揽储，盗用客户资金
- 2、存单挂失止付的法律风险
- 3、一字之差，信用社赔款九千余元钱
- 4、操作案例+法律依据解读

二.零售主线业务操作流程与法律风险

常规零售柜台业务：

- 1、存单挂失，银行应否承担赔偿责任
 - 2、虚假按揭手续，恶意套取银行资金
 - 3、理财产品推介误导客户的法律风险
 - 4、信用卡开卡及交易过程中的法律风险
 - 5、信用卡逾期催收过程中存在不当行为的法律风险
 - 6、未能按约将信用卡送交持卡人的法律风险
- 点
- 70、案例

法律风险提示：

- 1、存折、存单等挂失业务中的法律问题
- 2、继承过户问题中的法律责任等
- 3、假币收缴中涉及的法律问题
- 4、夫妻、父母与子女等代理开户、代理取钱等产生的法律问题
- 5、社会资金协查职责
- 6、案例

三、操作风险+各种突发事件的法律风险预案

操作风险：

- 1、人员风险因素
- 2、流程风险因素
- 3、网络系统及技术风险因素
- 4、外部事件风险因素

处置预案：

- 1、客户投诉的法律风险
- 2、媒体投诉的声誉风险
- 3、网络投诉的法律风险
- 5、案例

5、案例	
<h3>四、柜台主线操作流程与法律风险</h3>	
结算主线操作流程： 1、银行本票业务的风险点： 2、支票业务的风险点 3、银行汇票业务的风险点 4、汇兑业务的风险点 5、委托收款业务的风险点 6、同城票据交换清算业务 7、代收费业务 8、查询冻结扣划业务 9、案例	法律风险： 1、账户开销法律风险 2、现金存取法律风险 3、汇票遗失风险案例 4、保函业务风险 5、冻结/解冻风险 8、通知存款风险 9、保证金风险 10、纸制票据的风险防范 11、案例
<h3>五、银行网银业务与内控风险</h3>	
1、公司网银+集团网银 单一客户网银 集团客户网银 2、纸制票据+电子票据	1、不相容职务分离控制 2、授权审批控制 3、会计系统控制； 4、程序控制或标准化控制； 5、内部审计控制； 6、风险防范控制。 7、案例

适合对象

银行前台柜员及网点管理等相关人员