

银行对公账户结算操作法律风险防范 (2天)

<培训对象>

营运条线、网点负责人和柜员等

<课程大纲>

第一部分 柜面业务法律风险的表现形式

一、单位存款业务中的法律风险防范

- 1、帐户管理法律风险案例与解析
- 2、现金管理法律风险案例与解析
- 3、单位存款的变更、挂失及查询法律风险案例与解析
- 4、单位存款的查询、冻结、扣划法律风险案例与解析
- 5、单位存款收付法律风险案例与解析

二、单位结算业务中的法律风险防范

- 1、结算业务中的法律风险案例
- 2、结算业务中的法律风险解析
- 3、结算业务中的法律风险解决方案

三、单位中间业务中的法律风险防范

- 1、代理收付款中的法律风险与案例
- 2、代理保险中的法律风险案例与解析
- 3、代缴税款中的法律风险案例与解析
- 4、存款证明中的法律风险案例与解析

四、银行卡业务中的法律风险防范

- 1、银行卡业务风险案例
- 2、银行卡业务风险分析及解决方案

五、理财业务中的法律风险防范

- 1、销售不当法律风险案例与解析
- 2、风险提示法律风险案例与解析
- 3、产品设计法律风险案例与解析
- 4、产品宣传法律风险案例与解析

六、反洗钱法律风险防范

- 1、客户身份识别法律风险案例与解析
- 2、交易记录保存法律风险案例与解析
- 3、大额和可疑交易报告法律风险案例与解析
- 4、反洗钱客户洗钱风险等级划分法律风险案例与解析

七、临柜业务法律风险的特点及其产生的原因

(一) 临柜业务法律风险的特点

(二) 产生临柜业务法律风险的原因及防范

第二部分 票据法律风险防范

一、票据业务必备基础

- 1、票据概念
- 2、票据种类
- 3、票据行为

4、 票据丧失

5、 票据特性

二、 票据业务核算规范

1、 基本处理规定

2、 重点审核内容

3、 困惑问题解答

4、 瑕疵票据诊断

(1) 微小瑕疵票据

(2) 一般瑕疵票据

(3) 重大瑕疵票据

(4) 不合格票据

5、 票据防伪鉴别

三、 票据欺诈风险现状

1、 票据诈骗风险趋势

2、 票据业务风险分类

3、 票据风险产生的原因

4、 票据欺诈风险新特点

四、 票据业务风险环节

1、 开户

2、 挂失

3、 冻结

4、 扣划

5、 邮寄

6、 保管

7、 反洗钱

五、 票据业务检查分析

1、 创新检查方法

2、 突出检查重点

3、 筛选被查机构

4、 灵活检查方式

5、 典型案例分析