

## 商业银行票据风险防范及瑕疵票据识别

### <培训对象>

网点负责人、柜员等

### <课程大纲>

#### 第一模块：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

#### 第二模块：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

#### 第三模块：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

第四模块：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

第五模块：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