

银行会计主管操作风险与防控大纲（2天）

第一部分 会计业务的操作风险防范

一、零售业务会计操作风险与风险防控

1. 账户管理最新规定

① I、II、III类账户的区别。

② 央行【2015】392号文件，【2016】261号、302号文件的解读。

2、储蓄存款业务中实名开户、身份审查的实质审查和形式审查等要求、方法，审查的法律后果等

3、存款账户代理业务的有关规定

① 特殊储户（行动不便人员、神志不清、半昏迷等）存取款、挂失业务的代理。

② 限制民事行为能力（间歇性精神病）人员存取款、挂失业务的代理。

③ 成年人作为监护人为其未成年子女办理存取款、挂失的的处理。

④ 相关法律法规和判例。

4、上门收款风险点；

案例分析：空存空取；空存实取；柜员挪用先进尾箱案例；现金调节和

出入库案例；挪用、盗窃银行和客户资金案例；异常交易；利用开销户作案；周末储蓄对公收款等

5、银行卡业务中的法律风险防范

- ① 银行卡开卡过程中的身份识别
- ② 银行卡客户资料的保管
- ③ 银行卡相关机具的管理

案例分享。

6、电子银行业务的风险防控

电子银行业务申请过程的风险防控。

案例分享。

7、理财业务风险防控

- 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

案例分享。

二、对公业务会计操作风险与风险防控

1、账户开销风险防范

① **同业存款账户管理**--如何执行《关于加强银行业金融机构人民币同业银行结算账户管理的通知》（银发〔2014〕178号

② 向客户出具“开户风险告知书”，提醒客户阅知开户风险，并由客户加盖单位公章确认。签订开户协议、约定对账方式、预留单位印鉴。

③ 录入热线查证联系人及指定结算人信息

④ 审核客户资料，在资料齐全有效、制度允许的范围内严格按照我行的操作流程进行开户业务。坚决杜绝为资料不全、过期、以及存在瑕疵的客户办理业务。保证账户的合规有效。电话核实或上门回访

⑤ 审核内容包括但不限于以下要点：

审核各类开户资料证照是否在有效期内；

审核营业执照、代码证、税务登记证、机构信用代码证等年检记录是否齐全；

对法人（负责人）、指定结算人身份证件进行联网核查并留存核查记录；

各类开户资料单位加盖公章是否齐全，单位法人（负责人）是否在人民币单位结算账户管理协议上签字确认。

⑥ 必须登录人行账户管理系统，对该单位基本存款信息进行查询、核实，关注该企业是否有久悬等状态账户。如发现异常，必须进一步落实单位有关情况。

⑦ 上门核实

各机构必须指派专人（其中一名必须为会计人员）在开户前或开户三日内上门实地回访

案例分析：持假营业执照办理销户进行欺诈

2、现金存取风险

现金坚持一笔一清，对于收入付出的款项严格清点，大额现金收付换人复核，及时核对库存。

3、重要物品风险

- ① 保证重要印章的规范使用、
- ② 保证空白凭证的签发及使用的有序合规，
- ③ 保证重要印章、单、证的安全交接。
- ④ 按照流程使用和保管重要印章、单、证。
- ① 按照使用范围加盖重要印章，使用重要空白凭证

4、支付结算风险

- ① 帮助虚假验资的法律后果
- ② .对公账户管理，比如怎样审查客户的资料等中的法律问题
- ③ .预留印鉴、更换等过程中的主要风险点
- ④ .票据冻结、扣划、背书、贴现等操作风险点

5、质押物柜台审核及相关处理要点

① 单位定期存单质押贷款（包括以单位定期存单质押的公司贷款及银行承兑汇票）

- ② 《单位定期存单质押贷款管理规定》

6、单位定期存款证实书换发单位定期存单时

- A.调出电子底卡，与证实书实物比对，检查打印字体和位置、本行印章等要素，全面辨识质押物的真实性；
- B.通过系统核对账户信息真实性，账户状态正常；
- C.存款证实书背面是否勾选“换开‘单位定期存单’办理质押选项并加盖了预留印鉴；
- D.通过验印系统核验印鉴真实性；
- E.换开单位定期存单后，存款证实书按照代保管物品要求保管。

相关案例分析

7、柜面贷款业务的风险防范

① 贷款保证金的业务风险

② 抵质押物的管理

- 抵押物相关资料的保管。
- 质押物的管理：存单质押、票据质押。
- 质押存单的核押管理。
- 票据质押的管理：票据占有和背书。
- 抵质押物和重要代保管物的管理必须遵循由会计部门管理，双人入库，定期盘点，保管人员定期不定期进行轮岗和休假。

8、信贷资料的柜面审查

① 借款客户真实性审查

② 信贷资料的完整性审查

- 柜面信贷资料的种类。
- 信贷资料的要式和签字的完整性。
- 信贷资料的交叉审查，信息比对。

案例分享。

三、票据法律风险防范

（一）支票业务操作实务及风险防范

1. 支票出具中的必须记载事项
2. 印章的重要性和使用方法
3. 支票付款的审查

案例分享。

（二）银行承兑汇票业务操作风险防范

1. 银行承兑汇票出票和承兑方法
2. 出票和承兑时的风险防范

客户资信审查；防内部作弊。

3. 银行承兑汇票兑付实务和风险防范

- ① 银行承兑汇票兑付的审查要点。
- ② 伪造和变造的识别。
- ③ 超过提示付款期限（10天）的银行承兑汇票处理。
- ④ 超过付款期限（2年）的银行承兑汇票的处理方法。

4. 承兑汇票的贴现、质押的风险防范

- ① 办理贴现和质押业务时的票据审查要点。
- ② 写明“不得转让”的票据背书审查。

案例分享。

5. 承兑汇票真实性查询

查复书写明“真伪自辨”的重要性。

6. 票据遗失的处理

- ① 可以向付款银行申请挂失的票据种类。
- ② 向银行申请挂失的缺陷：临时性措施。
- ③ 票据公示催告的方法。
- ④ 公示催告后银行的处理措施。
- ⑤ 票据公示催告的风险：法律缺陷。
- ⑥ 除权判决后提示付款的处理。

案例分享。

第二部分 反洗钱实务操作

一、洗钱的基本内容

- 1、什么是洗钱和反洗钱？
- 2、典型洗钱交易的 3 个过程
 - 1) 处置
 - 2) 离析

3) 归并

3、洗钱的特征

1) 与现金交易有关的特征

2) 与账户有关的特征

3) 异常的资金收付

4) 与贷款有关的特征

5) 与证券交易有关的特征

6) 与保险有关的特征

7) 其他行为特征

8) 与金融机构职员有关的特征

9) 在当前世界经济形势下，洗钱活动新特点

二、反洗钱的基本知识

1、典型可疑交易 18 种特征

2、可疑交易案例分析

2014 年人民银行下发的《金融机构反洗钱监督管理办法（试行）》和 2016 年人民银行下发的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》解读。

3、处于银行反洗钱基础地位与核心地位的制度

1) 客户身份识别制度

2) 客户身份资料和交易记录保存制度

3) 大额交易、涉嫌洗钱的可疑交易及涉嫌恐怖融资的可疑交易报告制度

三、客户身份识别技术

(一) 证件的真实性及合法性核对技巧

1、人、证比对

2、联网核查常见问题解析

3、客户身份证识别登记与留存

(二) 代理关系客户身份证识别

(三) 了解你的客户

1、客户身份背景了解

2、客户职业或经营背景了解

3、交易目的与性质了解

4、资金来源

第三部分 会计主管的履职

一、会计主管的正确思维习惯

1、学会以管理者的思维思考问题。

- ① 学会思考大事和重要之事，
- ② 学会思考有效管理的途径。

2.会计主管的制度管理

- ① 制度管理的极端重要性。
- ② 制度的执行和监督。

3.会计主管的员工管理之道

- ① 正确授权的方法。
- ② 正确培养员工操作习惯。
- ③ 如何激发员工积极向上的精神状态。
- ④ 如何做好员工辅导工作。

4.会计主管的沟通之道

- ① 主动沟通的重要性。
- ② 学会沟通的正确方法
- ③ 学会与上级主管部门和支行负责人的沟通。
- ④ 如何协调支行负责人支持会计管理工作。
- ⑤ 如何与下级柜员进行有效沟通