

课程名称：《商业银行会计营运风险及案件防范》

主讲：王敏求老师 6课时

课程对象：商业银行、农合机构柜员、会计条线人员。

课程大纲/要点：

一．引言

二．银行案件的定义和内涵

1.案件防控的重要性。

- 案件风险的特殊性。
- 银行案件的危害及后果。
- 上追两级、双线问责、一案四问责。
- 对个人及机构的重大影响。

2.银行业案件的定义、类型及罪名。

- 一类案件、二类案件、三类案件
- 表现形式。
- 结算业务。
- 出纳业务。
- 储蓄业务。
- 主要罪名。
- 出售和非法提供公民个人信息。
- 非法吸收公众存款。
- 伪造变造金融票证。
- 高利转贷。
- 洗钱。
- 挪用资金。

3.银行业案件发生原因分析。

- 海恩法则与银行案件。
- 案件发生的三类动因。

三、会计运营条线典型案件剖析

- 1.某行巨额存款蒸发案的细节和启示。
- 2.某行金融票证诈骗案的细节和启示。
- 3.某行员工高息揽存案的细节和启示。
- 4.某行柜员盗取公款案的细节和启示。
- 5.某行存款丢失案的细节和启示。
- 6.某行出纳交接员侵占款箱案的细节和启示。

四、会计运营条线操作风险识别与控制

- 1.操作风险的定义和内涵。
 - 2.操作风险类型及判定标准。
- 3.会计运营条线操作风险高发领域。
- 4.操作风险识别与防范。
 - 重点异常行为监测和控制。
 - 2类“积极型”异常行为。
 - 8类“消极型”异常行为。
 - 异常行为管理。
 - 会计运营条线操作风险防范。
 - 银行承兑汇票/商业承兑汇票。
 - 查询冻结扣划。
 - 重要印章管理。
 - 节假日值班。
 - 反洗钱管理。
 - 对账管理。
 - 其他重点业务操作风险防范。

