

银行业安全保卫 工作实务

YINHANGYE ANQUAN
BAOWEI GONGZUO SHIWU

公安部治安局
银监会办公厅

组织编写

银行业安全保卫工作实务

武冬立 主编
赖小民

(内部发行)



中国长安出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行业安全保卫工作实务/武冬立 赖小民主编. —北京:中国长安出版社,2007.9

ISBN 978-7-80175-681-7

I. 银… II. ①武…②赖… III. 银行—保卫工作 IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 094323 号

银行业安全保卫工作实务

出版:中国长安出版社

社址:北京市东城区北池子大街 14 号(100006)

网址:<http://www.ccapress.com>

邮箱:ccapress@yahoo.com.cn

发行:中国长安出版社 全国新华书店

电话:(010)65281919 65270433

印刷:北京市后沙峪印刷厂

开本:1/16 787×1092

印张:43

字数:771 千字

版本:2007 年 12 月第 1 版 2007 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—10000

书号:ISBN 978-7-80175-681-7

定价:98.00 元

《银行业安全保卫工作实务》编委会

编委会主任:胡怀邦

编委会副主任:赖小民 武冬立 唐 旭

编委会成员:(排名不分先后)

马维亚	蔡忆莲	宋占英	刘文玺
张宪政	张少军	徐宜仁	赵晓宇
孟宪斌	刘立宪	韩仲琦	张 林
辛树森	寿梅生	廖 岷	肖 璞
杨家才	楼文龙	徐 风	邓红国
柯卡生	藏景范	汤小青	王连福
吴少华	孙星涛	洪 崎	康玉坤
冯宝森	冯树荣	宋恒继	徐仁艳
陈 光			

主 编:武冬立 赖小民

副 主 编:马维亚 蔡忆莲 宋占英

撰 稿 人:(排名不分先后)

袁 鹤	董传华	朱玉国	牟 斌
李振乐	王 静	刘玉成	钟 钰
徐 凯	任 骥	马旭东	胡宇龙
付玉成	李瑞泉	艾劲松	张武耀
孟 真	马清升	陶 冀	冯勇智
边三平	谭光明	周家荣	王健力
潘法顺	赵润山	朱和平	李伟生
梁存云	张文华	张 胤	李本会
李国庆	李丙德	宋庆安	李光强
刘玉亭	金 伟	王 纲	祖克成
吴珍喜	张 弘	冯锁柱	孙廷华
孙 亮	孙国强		王龙天
杨 溪	黎 山		

统 稿:袁 鹤

序 言

银行业作为国家现代经济运行的核心,安全问题一直是十分重要而严峻的课题。20世纪70年代以来,在全世界范围内,银行成为犯罪分子侵害的主要目标,特别是经济发展处于转轨时期的国家,大案要案呈上升趋势。目前,我国正处于经济高速发展和银行业对外全面开放的关键时期,银行在社会主义现代化建设中的作用越来越大,营业网点越来越多,业务品种层出不穷,银行业安全保卫工作的内涵、外延也随之日益扩大。近年来,银行犯罪案件在我国也时有发生。这一切使我国银行业改革、发展和稳定的各项任务变得相当紧迫与繁重,同时也对银行安全保卫工作提出了更高的要求。

较之于传统的安全保卫工作,新形势下的银行安全防范的范围不断扩大。过去银行安全保卫工作的保卫对象主要是现金(包括金银、有价证券等),如今随着科学技术的发展,银行卡、网上银行、电子银行等新的货币形式逐步代替现金,同时也吸引了高智能的不法分子以新的手段和方法犯罪作案。这些都增加了银行安全保卫工作的难度。

近年来,银行各项业务发展迅速,人防、物防、技防水平有了较大幅度的提高,但仍存在许多不足和薄弱环节。如有的领导对银行安全保卫工作不够重视;有的单位对安全设施建设投资不足,有的不严格执行安全保卫规定;有的新业务品种发展很快,而采取相应的安全保卫措施不到位;有的新建网点安全设施和安全工作制度不能同步实施;有的员工素质低、思想不健康,规章制度不能落实……。这些问题导致银行安全系数下降,大大增加了安全保卫工作的艰巨性。

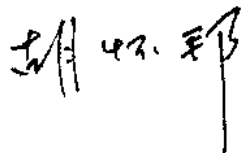
针对上述种种问题,为了全面指导现代银行的安全保卫工作,切实维护银行利益,打击银行犯罪,由中国银监会办公厅、公安部治安局组织工、农、中、建等银行总行保卫部、公安系统、以及人民银行总行银行安全保卫方面的专家共同编写了《银行业安全保卫工作实务》一书。

本书从国内外银行安全与保卫的历史与现状谈起,深入阐述了银行内外安全保卫工作的基础知识、组织机构、具体实施、电子技术、突发事件的应急与处置等具体内容,特别是针对银行金库保卫、押运保卫、营业场所保卫和银行犯罪的预防、电子银行安全技术等重点内容作了详细的讲解,对银行安全保卫人员的基本技术和高科技技术手段的应用实务也作了介绍。本书内容全面、脉络清楚,理论与实际紧密结合,还精选典型案例作了深入评析,收列了银行保卫相关标准,是现代银行安全保卫工作的必备工具书,也是银行安全保卫人员极具实用价值的指导手册。

我希望通过此书能使更多的人增强忧患意识、风险意识、安全责任意识,共同做好银行业安全保卫工作,为维护银行业稳定,构建社会主义和谐社会作出积极贡献。

银行安全 责任重于泰山。

是为序。



二〇〇七年八月九日

目录

1	第一章 概 述
1	第一节 银行机构简介
1	一、中国人民银行
2	二、中国银行业监督管理委员会
3	三、政策性银行
4	四、国有控股商业银行
9	五、股份制商业银行
13	六、农村合作金融机构
13	第二节 银行安全保卫的历史与现状
13	一、银行安全保卫的历史沿革
15	二、银行安全保卫的现状
21	三、国外银行安全保卫概览
30	第三节 银行安全保卫工作的特点和意义
30	一、银行安全保卫工作的特点
33	二、银行安全保卫工作的意义
38	第四节 银行安全保卫工作的方针和原则
39	一、银行安全保卫工作的基本方针
40	二、银行安全保卫工作的基本原则
43	第五节 银行安全保卫的主体力量
43	一、银行内部安全保卫机构
57	二、银行业监督管理部门
61	三、公安机关
73	四、保安服务机构

78	第六节 银行安全保卫的基本措施
78	一、行政措施
81	二、教育措施
82	三、法律措施
83	四、业务措施
89	第二章 各类案件与事故的防范
89	第一节 抢劫案件
89	一、抢劫银行犯罪概述
92	二、抢劫银行犯罪的防范
97	第二节 盗窃案件
97	一、盗窃银行案件概述
100	二、盗窃银行案件的防范
104	第三节 诈骗案件
104	一、金融诈骗犯罪与防范
109	二、票据诈骗犯罪与防范
112	三、信用证诈骗犯罪与防范
115	四、金融凭证诈骗犯罪与防范
118	五、贷款诈骗犯罪与防范
121	六、信用卡诈骗犯罪与防范
125	第四节 洗钱案件
125	一、洗钱和洗钱罪的概念
127	二、洗钱犯罪的危害
128	三、洗钱的过程和常见方式
131	四、金融业反洗钱
133	五、国外反洗钱组织体系
135	第五节 计算机犯罪案件
135	一、计算机犯罪的概念
137	二、计算机犯罪的特点
139	三、计算机犯罪的分类
140	四、银行计算机犯罪的防范
141	五、网上银行犯罪的防范

目 录

144	第六节 贪污犯罪案件
144	一、贪污犯罪的概念
144	二、贪污犯罪案件的特点
145	三、银行业贪污犯罪的原因
146	四、银行业贪污犯罪的手段
148	五、防范银行业贪污犯罪的措施
151	六、银行业贪污行为的认定与处罚
152	七、职务侵占罪
153	第七节 挪用公款犯罪案件
153	一、挪用公款犯罪的概念
154	二、挪用公款犯罪案件的特点
154	三、挪用公款犯罪的作案手段
155	四、挪用公款犯罪的原因
156	五、预防挪用公款犯罪的对策
156	六、挪用公款犯罪的认定与处罚
157	七、挪用资金罪
158	第八节 玩忽职守案件
158	一、玩忽职守罪的概念
158	二、玩忽职守罪的表现形式
159	三、银行业玩忽职守罪的特点与发生原因
159	四、银行业玩忽职守罪的认定与处罚
160	第九节 防火防爆
160	一、防火防爆的基本知识
165	二、火灾扑救与逃生
167	三、防火防爆基本措施
169	四、银行重点部位防火防爆工作
171	第三章 银行突发事件应急处置
171	第一节 银行处置突发事件的方针
171	一、预防为主，严密防范
172	二、统一指挥，各负其责
172	三、快速反应，协同处置
172	四、科学决策，依法处置

172	第二节 突发事件预案的制订
173	一、制订应急预案的原则
174	二、应急预案的基本内容
175	三、制订应急预案的注意事项
176	第三节 突发事件预案的演练
176	一、演练实施的基本过程
177	二、演练结果的评价
178	三、开展预案演练注意事项
179	第四节 突发事件的应急处置
180	一、突发事件的报告
181	二、突发事件的善后处理
183	第五节 抢劫案件的应急处置
183	一、营业网点抢劫案件的应急处置
184	二、运钞车抢劫案件的应急处置
185	第六节 盗窃案件的应急处置
186	第七节 诈骗案件的应急处置
187	第八节 挤兑事件的应急处置
188	第九节 聚众上访事件的应急处置
190	第十节 火灾事件的应急处置
192	第十一节 交通肇事事件的应急处置
192	一、运钞车交通肇事事件的应急处置
193	二、公务车辆肇事事件的应急处置
194	第十二节 信息中心故障的应急处置
198	第四章 银行重点部位的安全保卫
198	第一节 银行金库
198	一、金库的种类和作用
199	二、金库的环境要求
200	三、金库的安全设计
203	四、金库的防范方式
216	五、金库的评审验收
218	六、金库的安全制度
221	七、金库的日常安全管理

223	第二节 银行营业场所
223	一、银行营业场所的选择
223	二、银行营业场所的安全设计
238	三、银行营业场所的安全制度
238	四、银行营业场所的安全管理
247	五、银行自助设备和自助银行
250	第三节 计算机中心
250	一、计算机中心的环境选择
250	二、计算机中心的安全设计
254	三、计算机中心的安全制度
261	四、计算机中心的评审及验收
264	第四节 押运中的保卫
264	一、押运的概念
265	二、押运保卫的作用和特点
266	三、押运保卫勤务实施和规章制度
281	四、押运途中特殊情况的处置
287	第五节 保管箱库
287	一、租用保管箱的流程
288	二、保管箱库的规章制度
289	三、保管箱库的防护设计要求
291	第六节 枪支弹药的管理和使用
291	一、持枪人员的条件
292	二、枪支弹药管理
293	三、枪支弹药使用
295	四、枪支弹药管理漏洞预防
296	第五章 银行技术防范建设与管理
296	第一节 银行技术防范概述
296	一、技术防范的意义与分类
297	二、技术防范的地位和作用
298	三、技术防范与人力防范、实体防范的关系
299	四、技术防范的现状和发展趋势

301	第二节 安全防范技术与安防系统
301	一、报警系统的设计与应用
311	二、视频安防监控系统的设计与应用
316	三、无线电通信系统
319	四、常用安全防范设备简介
328	五、其他高科技安全技术措施
331	第三节 安全防范工程建设与管理
331	一、安全防范工程的建设
335	二、安全防范工程的管理
340	第四节 安全防范技术系统的维护和保养
340	一、使用单位的维护、保养
342	二、专业维护保养单位的工作要求
356	第六章 电子银行安全保卫技术与实施
356	第一节 电子银行发展概述
356	一、电子银行发展历程
357	二、电子银行发展趋势
358	三、电子银行的概念
360	四、电子银行体系结构
361	五、电子银行的优势
362	第二节 电子银行安全技术
362	一、电子银行安全概述
363	二、电子银行安全技术
367	三、电子银行安全设计
370	第三节 网上支付安全
370	一、IP 网络的安全
371	二、防火墙技术
371	三、网上支付的核心技术
372	四、PKI 安全认证机制
373	五、计算机网络病毒防治
373	第四节 网上银行安全
374	一、网上银行的安全管理
374	二、网上银行的安全架构
375	三、网上银行的安全机制

378	第七章 银行安全保卫工作评估
378	第一节 安全评估概述
378	一、安全评估的基本概念
379	二、安全评估的理论基础
380	三、安全评估的目的、意义和特点
383	第二节 银行安全保卫工作评估内容
383	一、自身管理因素
384	二、客观因素
385	第三节 银行安全保卫工作评估指标
385	一、评估指标的确定和解析
385	二、评估指标的来源
385	三、评估指标的等级
386	四、确定指标分值
386	五、编制评估表格
387	第四节 银行安全保卫工作评估方法
387	一、评估的原则
388	二、评估的方法
389	三、评估等级的确定及奖惩
389	四、评估的准确性
389	第五节 银行安全保卫工作评估标准
389	一、营业场所安全（20分）
391	二、金库安全（10分，保管箱库参照执行）
392	三、运钞安全（10分）
392	四、自助机具、自助银行防范能力（10分）
393	五、内部消防安全（10分）
394	六、计算机安全（10分）
394	七、案件防范能力（10分）
395	八、枪支弹药管理安全（10分）
395	九、其他（10分）
396	第六节 银行安全保卫工作评估程序
396	一、治安环境调查
396	二、安全隐患识别
397	三、定性分析

397	四、定量分析
397	五、安全隐患分级
397	六、相关因素分析
397	七、评估报告的内容
399	第七节 银行安全保卫工作评估注意事项
399	一、用减分的方法评分
399	二、减少能力评估内容
399	三、减少态度评估内容
399	四、评估结果的反馈及应用
401	附录 相关法规、规章及行业标准
403	企业事业单位内部治安保卫条例
407	专职守护押运人员枪支使用管理条例
411	金融机构营业场所和金库安全防范设施建设许可实施办法
423	安全技术防范产品管理办法
426	公安机关与金融单位联网报警管理规定
428	机械防盗锁
447	安全防范工程程序与要求
454	银行营业场所安全防范工程设计规范
463	防弹复合玻璃
472	防盗安全门通用技术条件
487	银行金库
492	安全防范系统验收规则
508	警用防弹衣通用技术条件
521	视频安防监控系统技术要求
535	银行营业场所风险等级和防护级别的规定
542	银行营业场所透明防护屏障安装规范
559	安全防范工程技术规范 (节选)
566	专用运钞车防护技术条件
577	防尾随联动互锁安全门通用技术条件
594	手提式灭火器 第1部分:性能和结构要求
630	手提式灭火器 第2部分:手提式二氧化碳灭火器钢质无缝 瓶体的要求
642	推车式灭火器

第一章 概 述

第一节 银行机构简介

一、中国人民银行

(一)历史沿革

中国人民银行是我国的中央银行。中国人民银行是1948年12月1日在华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上合并组成的。1984年以前,中国人民银行既行使中央银行职能,又对企业单位和居民个人办理存、贷款等业务。1983年9月,国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能,同时成立中国工商银行,办理有关具体业务。1998年,国家对中央银行体制进行重大改革,撤销省级分行,实行总行、大区分行、省会(首府)城市中心支行,市(地)中心支行和县市支行管理体制。

2003年,根据第十届全国人民代表大会审议通过的国务院机构改革方案,将中国人民银行对银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构的监管职能分离出来,并和中央金融工委的相关职能进行整合,成立中国银行业监督管理委员会。

(二)性质和地位

中国人民银行是我国的中央银行,享有货币发行的垄断权,是发行的银行。它代表政府管理全国的金融机构和金融活动,经理国库,所以常常把中央银行称为政府的银行。中央银行作为最后贷款人,在商业银行资金不足时,可向其发放贷款,因而又被称为银行的银行。

中国人民银行的性质决定了它的特殊地位。根据《中国人民银行法》规定,中国人民银行在国务院领导下,依法独立履行职责,实行垂直领导,统一管理,不受地方政府的干涉。

(三)职责

随着社会主义市场经济体制的不断完善,中国人民银行作为中央银行在宏

观调控体系中的作用更加突出。根据 2003 年 12 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议修正后的《中华人民共和国中国人民银行法》规定，中国人民银行的主要职责为：

1. 发布与履行职责有关的命令和规章；
2. 依法制定和执行货币政策；
3. 发行人民币，管理人民币流通；
4. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
5. 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
6. 监督管理黄金市场；
7. 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
8. 经理国库；
9. 维护支付、清算系统的正常运行；
10. 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
11. 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
12. 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
13. 国务院规定的其他职责。

二、中国银行业监督管理委员会

根据第十届全国人民代表大会第一次会议批准的国务院机构改革方案和《国务院关于机构设置的通知》(国发[2003]8 号)，设立中国银行业监督管理委员会，为国务院直属正部级事业单位。中国银行业监督管理委员会根据授权，统一监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构，维护银行业的合法、稳健运行。

2003 年 4 月 28 日，中国银行业监督管理委员会成立。

(一)银监会划入的职责

1. 中国人民银行对银行业金融机构的监管职责。
2. 原中央金融工作委员会的相关职责。

(二)主要职责

1. 制定有关银行业金融机构监管的规章制度和办法；起草有关法律和行政法规，提出制定和修改的建议。
2. 审批银行业金融机构及其分支机构的设立、变更、终止及其业务范围。

3. 对银行业金融机构实行现场和非现场监管,依法对违法违规行为进行查处。

4. 审查银行业金融机构高级管理人员任职资格。

5. 负责统一编制全国银行业金融机构数据、报表,抄送中国人民银行,并按照国家有关规定予以公布。

6. 会同财政部、中国人民银行等部门提出存款类金融机构紧急风险处置的意见和建议。

7. 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作。

8. 承办国务院交办的其他事项。

(三) 机构设置

根据上述主要职责,中国银行业监督管理委员会设 15 个职能机构,在省一级设监管局,地(市)一级设监管分局,县(市)一级视监管对象和任务设置必要的办事机构。中国银行业监督管理委员会对设在地方的派出机构实行垂直管理。

三、政策性银行

1993 年 11 月,党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,明确要求加快金融体制改革。改革的重要内容之一就是组建国家开发银行、农业发展银行和中国进出口银行三家政策性银行,承担严格界定的政策性业务。1994 年三家政策性银行相继成立。

根据国务院规定,国家开发银行的主要任务是:建立长期稳定的资金来源,筹集和引导社会资金用于国家重点建设,投资项目不留资金缺口,从资金来源上对固定资产投资总量及结构进行控制和调节,按照社会主义市场经济原则,逐步建立投资约束和风险责任机制,提高投资效益,促进国民经济持续、快速、健康发展。

农业发展银行的主要任务是:以国家信用为基础,筹集农业政策性资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。

进出口银行的主要任务是:执行国家产业政策和外贸政策,为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

三家政策性银行成立以来,在支持我国基础设施领域的重大项目建设、促进农业和农村经济发展、支持我国机电产品出口等方面发挥了积极作用。截至