

ZHONGGUO
RENMIN YINHANG
GANGWEI FENGXIAN
FANGFAN ZHINAN

中国人民银行 岗位风险防范指南

主编 王洪章



中国金融出版社

中国人民银行 岗位风险防范指南

主编 王洪章



中国金融出版社

责任编辑：赵燕红 马云霞

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行岗位风险防范指南 (Zhongguo Renmin Yinhang Gangwei Fengxian Fangfan Zhinan) / 王洪章主编. —北京：中国金融出版社，2006.7

ISBN 7 - 5049 - 4034 - 8

I. 中… II. 王… III. 中国人民银行—银行业务—风险管理—指南 IV. F832.31 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 044447 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 潮河印业有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 30.5

字数 612 千

版次 2006 年 7 月第 1 版

印次 2006 年 7 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

如出现印装错误本社负责调换

《中国人民银行岗位风险防范指南》

编 委 会

主 编：王洪章

编 委：王刘明 李 超 陈自川 杜金富

张晓慧 胡正衡 许罗德 文四立

叶英男 邵长年 刘连舸 史 政

序 言

随着我国金融体制改革的不断深入，中国人民银行在实施金融宏观调控、维护金融体系稳定、提升金融服务水平、构建和谐金融生态、促进经济稳健发展方面的地位和作用更加突出。与此相适应，中央银行自身的风险控制工作也越来越重要。因此，在合理设置岗位的基础上，构建人民银行科学有效的岗位风险防范体系，进一步加强对关键环节和重点部位的监督，对于全面落实党风廉政建设和反腐倡廉工作的要求、规范和制约权力运行、保障中央银行职能的履行具有重要的现实意义。

近年来，结合党风廉政建设和业务发展的需要，人民银行切实加大了风险防范的力度，不断推进各个岗位尤其是领导干部、重点环节和重点部位的风险防范工作的制度化和程序化，取得了较好的效果。经过努力，大量由于制度和管理缺失等原因造成的违规违纪问题得到处理和纠正，责任事故和案件呈下降趋势。一是通过贴近业务，走“制度反腐”的路子，把反腐败的要求寓于各项重要政策、措施和业务工作之中，积极推进反腐败抓源头工作；二是通过深入开展党内监督和机制建设，增强领导干部特别是“一把手”监督和接受监督的意识；三是通过开展对易发案件风险点的排查工作，公布风险提示和预警，形成了以货币发行、经理国库、支付清算等金融服务业岗位为重点的风险防范制度；等等。但是，我们也应清醒地看到，一些单位、部门和个人有章不循或故意违规的现象仍然存在，金融案件时有发生。这集中反映出人民银行的岗位风险管理仍存在许多不足。比如，中央银行职能调整后，由于业务涵盖的范围扩大，开展金融服务不断采用新技术，岗位风险防范的范围和难度越来越大，业务领域潜在风险日趋加剧，而相应的风险防范机制还不够健全；有些内部监督部门的工作刚性不足，使得规章制度形同虚设，风险控制流于形式；在实施风险管理过程中有些部门自成体系，与其他部门往来协调不够，部门间责任不明往往形成管理真空；等等。因此，人民银行在加快制度建设、强化制度约束方面仍有很多工作要做。

人民银行岗位风险防范工作要以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，以中共中央《建立健全教育、制度、监督并重的惩治和预防腐败体系

实施纲要》为依据，结合中央银行各项业务管理规定，紧紧围绕人民银行的中心工作来开展。要坚持标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防的方针，坚持以防范岗位风险和经济案件为重点，充分发挥各级领导、业务部门负责人、各岗位工作人员和纪检监察、内审、事后监督等职能部门的作用，不断增强监督检查的有效性，严格业务操作程序，规范内部管理，促进各项业务工作的开展，确保人民银行系统高效、安全运转。落实岗位风险防范制度，必须将人民银行各项业务操作风险、管理风险、道德风险的防范细化落实到每一个具体的工作岗位上，把人民银行案件防范寓于业务岗位之中，渗透到业务操作全过程，使案件防范成为全员的自觉行动。具体来说，一是建立岗位风险防范工作的组织机构，统一领导和协调岗位风险防范工作，并在各级业务部门确定内控检查员；二是明确岗位风险防范工作职责及权限；三是建立岗位风险防范责任追究制，强化业务管理责任，规范业务操作程序；四是构建岗位风险评估体系，通过定期进行风险评估查找管理薄弱环节，提出管理措施。

《中国人民银行岗位风险防范指南》一书结合中央银行职能的调整和业务工作的变化，加大了对金融稳定、反洗钱、信贷征信等新领域内部岗位风险的识别力度，明确了涉及中央银行资金、计算机安全、信贷征信、反洗钱、金融市场监管、金融风险化解处置等主要业务的风险点，制定了风险评价量化指标和评价标准，为实施内部风险控制提供了指引，具有较强的可操作性。人民银行各级行要认真学习，进一步增强风险防范意识，不断提高人民银行干部职工履职能力和防范岗位风险、案件的能力和水平。

人民银行岗位风险防范工作涉及面广，任务繁重，需要进行长期不懈的努力。各级行要紧紧围绕人民银行的中心任务，把握工作重点，加大预防力度，以岗位风险防范为契机，全面推进人民银行系统的反腐倡廉工作，为人民银行有效履行职能提供强有力的保障。

周小川

二〇〇六年元月二十日

目 录

指 导 篇

落实《实施纲要》 建立岗位风险防范长效机制	
..... 监察部派驻中国人民银行监察局局长 王刘明	3
积极发挥内审作用 防范中央银行业务风险	
..... 中国人民银行内审司司长 陈自川	8
加强组织人事部门自身建设 积极防范人事风险	
..... 中国人民银行人事司司长 杜金富	12
坚持依法行政 防范人民银行履行职责过程中的法律风险	
..... 中国人民银行条法司司长 陈小云	16
深入开展风险防范 为货币政策工作保驾护航	
..... 中国人民银行货币政策司司长 张晓慧	20
全面加强安全管理 有效防范会计财务风险	
..... 中国人民银行会计财务司司长 胡正衡	25
加强支付结算岗位风险管理 保障人民银行支付结算职能有效履行	
..... 中国人民银行支付结算司司长 许罗德	30
强化岗位风险意识 落实岗位风险责任 确保人民银行信息系统	
安全稳定运行	中国人民银行科技司副司长 文四立 35
改革与制度建设并举 切实提高防范风险能力 不断推进货币金银	
工作迈上新台阶	中国人民银行货币金银局局长 叶英男 39
加强管理 切实做好国库资金风险防范工作	
..... 中国人民银行国库局局长 邵长年	43
反洗钱局(保卫局)岗位业务风险防范	
..... 中国人民银行反洗钱局(保卫局)局长 刘连舸	47

业 务 篇

第一章 中国人民银行岗位风险防范概述	53
第一节 岗位风险防范的重要性和必要性	53

第二节 岗位风险防范的指导思想和目标	55
第三节 岗位风险防范的基本原则	55
第四节 岗位风险防范的组织机构、工作职责和权限	56
第二章 中国人民银行各分行、营业管理部、省会（首府）城市	
中心支行、副省级城市中心支行主要岗位风险防范	58
第一节 领导班子	58
党委书记、行长岗	58
党委委员、副行长岗	61
纪委书记岗	62
第二节 办公室	63
主任、副主任岗	64
机要保密岗	65
第三节 法律事务处（法律事务工作办公室）	65
处长、副处长（主任、副主任）岗	66
条法岗	66
咨询服务岗	67
第四节 货币信贷管理处	67
处长、副处长岗	68
综合岗	68
资金管理岗	69
再贷款、再贴现管理岗	69
存款准备金管理岗	70
信贷业务管理、监督、协调、监测岗	71
资金拆借、债券市场管理岗	71
利率管理岗	72
第五节 金融稳定处	72
处长、副处长岗	72
监测分析岗	73
风险管理岗	74
第六节 会计财务处	74
处长、副处长岗	75
综合管理岗	76
会计制度管理岗	77
财务预算管理岗	77
财务经费管理岗	78

固定资产管理岗	79
基本建设管理岗	80
集中采购管理岗	81
报表管理岗	82
第七节 支付结算处	83
处长、副处长岗	84
综合管理岗	85
结算管理岗	85
支付系统管理岗	86
会计核算管理岗	87
票据管理岗	87
账户管理岗	88
银行卡及电子支付管理岗	88
会计联行检查岗	89
支付清算组织监督管理岗	90
第八节 科技处	91
处长、副处长岗	92
综合设备管理岗	93
计算机安全管理岗	93
软件开发、推广和维护管理岗	94
网络运行管理岗	95
银行卡技术管理岗	95
第九节 货币金银处	96
处长、副处长岗	96
货币发行业务会计核算岗	97
发行基金调拨管理岗	98
发行库管理岗	98
销毁督查岗	99
机具设备管理岗	100
反假人民币管理岗	100
金银管理岗	101
第十节 国库处	101
处长、副处长岗	102
综合岗	102
国库会计主管岗	103

记账、复核岗	104
印、押、证管理岗	105
第十一节 人事处（组织部）	106
处长、副处长岗	106
档案信息管理岗	107
干部管理岗	107
党费管理岗	108
保险统筹岗	108
劳动工资管理岗	109
第十二节 征信管理处	109
处长、副处长岗	110
信贷数据安全岗	111
贷款卡核准及管理岗	111
个人征信业务管理岗	112
第十三节 国际收支处	112
处长、副处长岗	113
国际收支岗	113
银行外汇管理岗	114
第十四节 经常项目管理处	115
处长、副处长岗	115
出口核销管理岗	116
进口核销管理岗	116
非贸易外汇监督岗	117
第十五节 资本项目管理处	117
处长、副处长岗	117
资本市场外汇业务管理岗	118
外商投资企业外汇管理岗	119
境外投资外汇业务管理岗	119
外汇债务管理岗	120
对外担保管理岗	121
第十六节 保卫处	121
处长、副处长岗	122
反洗钱协调岗	122
货币押运岗	123
枪支弹药管理岗	124

消防管理岗	125
技防管理岗	125
第十七节 工会办公室	126
主任、副主任岗	126
工会经费管理岗	127
第十八节 后勤服务中心	127
主任、副主任岗	128
财务经费管理岗	128
基本建设管理岗	129
固定资产管理岗	129
车辆管理岗	130
低值易耗品管理岗	131
第三章 中国人民银行地（州、市）中心支行主要岗位风险防范	132
第一节 领导班子	132
党委书记、行长岗	132
党委委员、副行长岗	135
纪委书记岗	136
第二节 办公室	137
主任岗	138
副主任岗	138
机要保密岗	139
档案岗	139
第三节 货币信贷管理科	140
科长岗	140
副科长岗	140
再贷款管理岗	141
动用存款准备金管理岗	142
利率管理岗	142
货币市场管理岗	143
金融稳定岗	143
第四节 会计财务科	144
科长岗	144
副科长岗	145
综合管理岗和重要空白凭证及报表管理岗	145
支付清算岗	146

账户管理岗·····	147
反洗钱岗·····	148
会计检查辅导岗·····	148
会计联行检查岗·····	149
财务预算管理岗·····	150
基建和固定资产管理岗·····	150
集中采购岗·····	151
第五节 营业室·····	151
主任岗·····	152
副主任岗·····	152
综合柜主管岗·····	153
综合柜记账岗·····	154
综合柜复核岗·····	155
综合柜重要空白凭证管理岗·····	155
联行柜记账岗·····	155
联行柜复核岗·····	156
联行柜查询查复岗·····	157
网点柜会计主管岗·····	157
网点柜接票岗·····	158
网点柜录入岗·····	159
复核员岗·····	159
同城清算管理员岗·····	160
跨区域票据交换经办员岗·····	160
对账岗·····	161
第六节 科技科·····	161
科长岗·····	161
副科长岗·····	162
软件维护管理岗·····	162
硬件维护管理岗·····	163
网络安全管理岗·····	164
软件开发岗·····	165
机房管理岗·····	165
第七节 货币金银科·····	166
科长岗·····	166
副科长岗·····	167

发行会计岗	167
发行调拨岗	168
管库员岗	168
复点员、监督员岗	169
人民币反假管理岗	169
第八节 国库科	170
科长岗	170
副科长岗	171
国库会计主管岗	172
综合核算岗	173
资金记账岗	174
资金复核岗	175
明细记账岗	176
明细复核岗	177
系统维护岗	177
检查辅导岗	178
国债管理岗	178
第九节 人事科(组织部)	179
科长岗	180
副科长岗	180
保险统筹基金管理岗	181
人事档案管理岗	181
党费管理岗	182
干部管理岗	182
劳资管理岗	183
职称管理岗	183
教育培训岗	183
第十节 外汇管理科	184
科长岗	184
副科长岗	184
出口收汇核销岗	185
非贸易管理岗	185
重要空白凭证管理岗	186
进口付汇核销岗	186
外商投资管理岗	187

外债管理岗	187
外汇检查岗	187
第十一节 保卫科（运钞中心）	188
科长岗	188
副科长岗	189
守库值班岗	189
运钞押运岗	190
枪支弹药管理岗	192
技防设施操作管理岗	193
第十二节 工会办公室	193
主任岗	193
工会会计岗	194
工会出纳岗	194
第十三节 后勤服务中心	195
主任岗	195
副主任岗	196
财务管理岗	196
经费出纳岗	197
采购保管管理岗	197
接待管理岗	198
车辆管理岗	198
水电、基建维修岗	198
食堂管理岗	199
第四章 中国人民银行县（市）支行主要岗位风险防范	200
第一节 领导班子	200
党组书记、行长岗	200
党组成员、副行长岗	203
纪检组长兼总稽核岗	204
第二节 办公室（综合办公室）	206
主任岗	206
机要保密岗	207
档案管理岗	207
科技管理岗	208
行政许可项目管理岗	209
印章管理岗	209

后勤管理岗	210
车辆管理岗	211
第三节 国库会计股	211
股长岗	211
国库会计核算岗	212
国库主管岗（国库业务）	213
综合核算岗（国库业务）	214
明细核算记账岗（国库业务）	215
明细核算复核岗（国库业务）	215
资金清算记账岗（国库业务）	215
资金清算复核岗（国库业务）	216
同城票据交换岗（国库业务）	217
事后监督岗（国库业务）	217
会计主管岗（会计业务）	218
接柜岗（会计业务）	219
网点主管岗（会计业务）	219
网点录入岗（会计业务）	220
网点复核岗（会计业务）	220
重要空白凭证管理岗（会计业务）	221
档案管理岗（会计业务）	221
结算管理岗（会计业务）	222
财务管理岗（会计业务）	222
同城票据交换岗（会计业务）	223
总务会计岗（会计业务）	223
总务出纳岗（会计业务）	224
系统管理岗（会计业务）	224
反洗钱岗（会计业务）	225
第四节 金融管理股	226
股长岗	226
再贷款管理岗	227
风险监测与处置岗	227
出口收汇核销岗	228
国际收支统计申报岗	228
经常项目外汇管理岗	229
外汇检查岗	229

第五节 货币金银股	230
股长岗	230
发行会计岗	231
发行会计复核岗	232
发行库管库员岗	233
人民币反假管理岗	235
残损币复点岗	236
现金管理岗	236
第六节 保卫股	237
股长岗	237
金库守卫岗	238
枪支弹药管理岗	239
消防管理岗	240
技防管理岗	240
门卫岗	241
第七节 钞票处理中心	242
主任、副主任岗	242
清分业务工作岗位	243
复点业务工作岗位	243
销毁业务工作岗位	244
第五章 中国人民银行岗位风险防范评估体系	245
第一节 建立岗位风险评估体系的必要性	245
第二节 岗位风险评估的内容	246
第三节 岗位风险评估体系的实施主体和对象	247
第四节 岗位风险评估体系的组织实施	248
第五节 岗位风险评估标准	249
第六章 中国人民银行岗位风险防范责任追究	251
第一节 岗位风险防范责任追究的重要性和必要性	251
第二节 岗位风险防范责任追究的基本原则、范围和主体	253
第三节 岗位风险防范责任追究的内容	254
第四节 岗位风险防范责任追究的依据和形式	255

附 录

第一部分 中国人民银行岗位风险防范责任追究参考依据	259
----------------------------------	-----

第二部分	中国人民银行岗位风险防范相关法规目录.....	398
第三部分	中国人民银行部分业务工作流程图.....	402
第四部分	中国人民银行系统部分岗位案件选编.....	446
后记		469