第一图书网, tushu007.com

<<农村合作金融监管知识读本>>

图书基本信息

书名：<<农村合作金融监管知识读本>>

13位ISBN编号：9787560732008

10位ISBN编号：7560732003

出版时间：2006-7

出版时间：山东大学出版社

作者：宋文瑄

页数：430

字数：565000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：http://www.tushu007.com

内容概要

加强对金融监管法律、法规和规章的学习，树立风险管控优先的审慎经营理念，增强依法合规经营意识，提高制度的执行力和运作的规范程序，是摆在全省农村信用社面前一项紧迫而重要的任务。

该书依据国务院和有关部门关于农村合作金融监管方面的法律、法规、规章和规范性文件，按照时效性、实用性、针对性的原则，贴近基层信用社工作实际，对有关监管知识进行了精心选编，内容简明扼要，涵盖广泛，具有较强的指导性、可读性和可操作性，是农村信用社各级管理人员和一线员工学习掌握农村合作金融监管知识的工具书。

本书对于在全省农村信用社系统传导监管政策，对于农村信用社适应改革发展新形势、新任务的要求，加快向审慎、集约经营方式转变，提高风险防范能力，实现自身的协调可持续发展，具有十分重要的意义。

第一图书网, tushu007.com

<<农村合作金融监管知识读本>>

书籍目录

第一篇 农村信用社改革　一、总论　二、管理体制　三、组织形式　四、政策扶持　五、股金管理　六、支农服务第二篇 机构监管　一、法人机构　二、非法人机构设立　三、机构变更　四、机构终止　五、其他第三篇 高管人员监管　一、综合　二、省联社　三、市（地）联社　四、农村合作银行、县联社第四篇 法人治理监管　一、省联社　二、市（地）联社　三、农村商业银行　四、农村合作银行　五、县联社（统一法人）　六、农村信用社第五篇 业务监管　一、信贷业务　二、财务会计第六篇 风险监管　一、风险监管核心指标　二、风险评价和预警指标体系　三、内容控制　四、资本充足率　五、关联交易　六、市场风险　七、集团客户授信业务风险管理　八、大额贷款　九、金融票据交易行为风险　十、银行卡安全管理　十一、操作风险　十二、信用风险　十三、俩券投资风险　十四、注吊销企业贷款风险　十五、重大事项报告　十六、其他

章节摘录

412.如何加强机构管理防范操作风险？

答：根据《中国银行业监督管理委员会关于加大防范操作风险工作力度的通知》银监发（2005117号（2005.03.22）规定：　　（1）高度重视防范操作风险的规章制度建设。

对无章可循或虽有规章但已不适应当前业务发展和基层行实际管理情况的，上级行应进行专门研究，及时制订或修订。

对有章不循的，要将责任人调离原岗位，并严肃处理。

（2）切实加强稽核建设。

要不断完善稽核体制，充实稽核力量，加强对稽核队伍的培训，提高政治业务素质。

业务主管部门和稽核部门应对业务单位，特别是基层业务单位组织实施独立的、交叉的突击检查，同时，要建立对疑点和薄弱环节的持续跟踪检查制度；总行及相关上级行要对跟踪检查制度的执行情况进行监督和评价，要强调有效性、严肃性和独立性。

（3）加强对基层行的合规性监督。

对权力过大而监督管理又不到位的基层行，要重点加强监督，促其及时整改；要强加对权力的监管和监控，防止权力滥用和监督缺位。

（4）订立职责制，明确总行及各级分支机构的责任，形成明确的制度保障。

各级管理人员特别是各行主要负责人和分管的高管人员，要认真履责，敢抓敢管，以身作则。

对出现大案、要案，或措施不得力的，要从严追究高管人员和直接责任人责任，并相应追究稽核部门及人员对检查发现的问题隐瞒不报、上报虚假情况或检查监督整改不力的责任。

反复发生大案要案，问题长期得不到有效解决的单位，要从严追究有关高管人员和管理人员的法律责任。

（5）坚持相关的行务管理公开制度。

对薄弱环节要定期自我评估，并请外审机构进行独立评估。

要进一步扩大社会和新闻舆论对银行的监督。

对已发生的大案，可以披露的，要加强信息披露工作，及时详细介绍整改规划和具体措施，正确引导公众舆论，争取主动。

通过公众监督，防止银行懈怠操作风险管理，防止管理人员玩忽职守和滥用权力。

各行高管人员要分工合作，一级抓一级，并注意对基层的抽检，到问题多的地方去，深入调查研究，帮助基层解决问题。

……

第一图书网, tushu007.com

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:http://www.tushu007.com