

课程名称：《践行合规文化 加强合规管理》（网点篇）

主讲：王一鸣老师 6课时

课程概述：

商业银行必须倡导合规文化，银行员工必须具备合规意识，防范合规风险，

本课程将运用对商业银行合规文化和合规管理进行解析。

本课程将介绍通过系列案例让学员知晓商业银行的合规风险，了解合规的不同层次，充分认识合规的重要性。

本课程将对商业银行的合规文件和制度进行解读，便于学员深刻理解有关商业银行的法律、法规、规范和规章制度。

通过案例对商业银行的不合规案例和现象进行分析，了解不合规的原因和防范措施。

《践行合规文化 加强合规管理》课程，将有助于学员树立合规意识，主动践行合规，使您行的银行业务更加规范、稳健运行。

课程收益：

- 1、了解合规是商业银行发展的生命线，强化对合规重要性的认识。
- 2、了解监管机构对商业银行的合规要求，熟悉商业银行的各项合规制度。

3、了解商业银行不合规的现象及其成因，养成主动合规的习惯，自觉规避合规风险。

4、了解商业银行的合规管理的内容和合规管理流程，将合规理念融入日常工作。

5、帮助学员树立正确的世界观、人生观和价值观，从点滴做起，努力践行合规。

课程特色：

1、实务性强。本培训课程，辅以大量案例讲解，便于学员理解，快速掌握。

2、针对性强。所有案例均来自国内商业银行和农村信用社，紧密贴近实际，有利于学员用到日常工作去。

3、启发性强。本课程培训思路新颖、授课方式独特，有利于学员举一反三，提升合规意识。

课程大纲/要点：

◇ 合规与合规风险

➤ 合规：银行发展的生命线

✚ 案例分析：银行违规案例

➤ 合规的内涵

✚ 合规的本质

✚ 规的四个层次

✚ 合规的主体

✓ 合规是商业银行所有员工的共同责任，并应从商业银行高层做起。

✚ 合规文化

➤ 合规管理相关规章制度解读

✚ 《合规与银行内部合规部门》（巴塞尔银行监管委员会）

✚ 《银行业金融机构从业人员职业操守指引》

✚ 《商业银行合规风险管理指引》

✚ 银监办发〔2014〕57号

✚ 银监办发〔2105〕97号

✚ 农信社规章制度及管理办法

◇ 不合规案例与现象分析

➤ 银行业务中的合规风险

➤ 商业银行禁止性规定解读

➤ 案例分析

- ✚ 《警钟长鸣》从行长到阶下囚
- ✚ 一起因误付公示催告票据引发纠纷
- ✚ 一起代扣款引起的诉讼案例
- ✚ 一起严密审查及时避免开户风险的案例
- ✚ 一则协助法院办理冻结业务的案例
- ✚

➤ 案例思考

- ✚ 早知今日,何必当初?
- ✚ 瓜田不纳履,李下不整冠。
- ✚ 常在河边走,就是不湿鞋。
- ✚ 人生十字路口,你该如何选择?
- ✚ 违规违纪的时候,请好自为之。

◇ 合规风险与员工行为排查

- 能力风险与道德风险
- 违规和风险是什么关系?
- 网点合规风险
 - ✚ 员工道德风险

- ✚ 业务操作风险
- ✚ 安全保卫风险
- ✚ 外部因素导致的风险

- 员工行为排查（8小时内外）
- □根源：风险的背后意味着责任的缺失

◇ 内控合规管理的主要内容

- 明确合规管理的三大理念

- ✚ 主动合规
- ✚ 管理合规
- ✚ 服务经营

- 内控合规管理的内容

- ✚ 管理的核心：“规”的遵循
- ✚ 内部制度流程的设计与制定合乎外部的“规”
- ✚ 内外部规矩的执行与监控
- ✚ 违规事件的处理和整改

- 合规管理的主要流程

- ✚ 合规风险管理计划
- ✚ 规章制度管理

🚩 合规手册

🚩

➤ 合规管理责任体系

🚩 专业管理

🚩 全员有责

🚩 高层负责

🚩 监督制衡

➤ 施合规管理应当筑牢三道管理线

➤ 不合规的后果

◇ 践行合规，从我做起

➤ 树立正确三观

➤ 聚沙成塔、集腋成裘

➤ 勿以善小而不为，勿以恶小而为之

➤ 从点滴规范，从自身做起，将合规理念融入日常工作

➤ 合规创造价值

➤ 案例分享：大漠孤井

注：本课程根据某省信用联社的合规制度开发，若培训需求方提供相关制度，

可为需求方定制课程内容，使培训更接地气。