

课程名称：《管理人员内控合规与案件防范》

主讲：王敏求老师 12 课时

课程对象：

商业银行管理人员。

课程收益：

帮助培训对象深入了解银行业案件的定义、类型和典型案件，提高案件防控的敏感性和有效性。

帮助培训对象加深对操作风险和合规风险管理的理解。

帮助培训对象了解银行业案件的严重后果，巩固主动合规、我要合规的意识。

课程大纲/要点：

一．引言

1. 商业银行面临的形势和挑战。

2. 商业银行制胜的竞争因素。

二．操作风险再认识

1. 操作风险定义及内涵。

2. 银行业操作风险的主要特点。

内生性。

广泛性。

周期性。

多样性。

不确定性。

可控性。

3. 操作风险类型及判定标准。

4. 操作风险高发领域。

类型。

时间段。

业务条线。

5.海恩法则与操作风险管理。

6.操作风险管理的目标与评估。

三 . 合规风险再认识

1.合规的起源和发展。

2.合规的定义和性质（孔孟合规观）。

3.合规风险的定义和具体表现。

4.监管处罚案例及监管视角分析。

违规授信放贷。

违规挪用信贷资金。

违规办理票据业务。

取消高管人员任职资格。

严重违反审慎经营原则。

存贷挂钩、高息揽储。

四 . 银行案件再认识

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.银行业案件定义的演进（一类案件、二类案件、三类案件）。

3.当前银行业案件的重要特点。

年龄段。

案发机构。

案发岗位。

隐蔽化、智能化。

理性（理性犯罪模型与内控关系）。

4. 银行业案件的类型和罪名。

典型表现形式。

结算业务。

出纳业务。

储蓄业务。

贷款业务。

信用卡业务。

主要罪名剖析（结合银行实际案例）。

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。

职务侵占。

对违法票据承兑、付款和保证。

五．典型案件深度剖析

1. 信贷业务案件。

某农商行巨额贷款诈骗案。

某大型银行客户经理贪污贷款资金案。

某股份制银行骗取票据承兑案。

信贷业务操作风险控制与防范。

2.存款及柜面案件。

某国有银行巨额存款蒸发案。

某信用社柜员盗取公款案。

某农商行存款丢失案。

存款及柜面业务操作风险控制与防范。

3.中间业务案件。

某股份制银行员工私售理财产品案。

中间业务操作风险控制与防范。

4.信用卡案件。

某国有银行客户经理冒领龙卡案。

某国有银行网银客户智能诈骗案。

某股份制银行客服信用卡诈骗案。

信用卡业务操作风险控制与防范。

5.安全保卫案件。

某国有银行金库被盗案。

某信用社出纳交接员侵占款箱案。

安全保卫业务操作风险控制与防范。

六．内控体系建立与完善

1.商业银行内部控制。

内部控制是什么。

内部控制定义和整体框架。

内部控制现状与缺陷。

内部控制与案件风险。

2.流程梳理与合规风险地图构建。

流程梳理的步骤。

流程梳理关键点。

量化合规风险地图的构建。

3.员工异常行为监测与控制。

重点异常行为表现。

2类“积极型”异常行为。

8类“消极型”异常行为。

➤ 异常行为预警信号。

➤ 异常行为管理工具。

4.全员参与机制的构建（习得性无助理论）。

主动参与机制。

正向合规偏好。

跨部门轮岗安排。

5.银行合规文化的培育（认知失调理论）。

管理人员带头合规。

适度合规问责。

合规要求行为化。

6.非现场监测系统的运用。

监管部门检查工具介绍。

风险模型构建思路分享。

未来趋势。