

课程名称：《内控合规与风险防范—派驻业务经理履职能力提升》

主讲：王敏求老师 6 课时

课程对象：

派驻业务经理。

课程大纲/要点：

一、引言

1. 银行风险再认识。
2. 内部控制再认识。
3. 派驻的意义与定位。

二、网点内控风险管理实务

1. 内控风险定义及内涵。
2. 内控风险的主要特点。
 - 内生性、广泛性、周期性、多样性、不确定性、可控性。
3. 内控风险类型与高发领域。
 - 类型、时间段、业务条线。
4. 网点内控风险表现类型。
 - 结算业务、出纳业务、储蓄业务等。

三、网点内控风险与银行案件

1. 银行案件定义的演进。
 - 一类案件、二类案件、三类案件。
2. 当前银行案件的主要特点。
 - 年龄段、机构、岗位、隐蔽化、智能化、理性。
3. 银行案件主要罪名剖析（结合网点实际案例）。
4. 网点内控风险与银行案件的关系。

四、典型案件剖析及网点内控风险防范

1.某行巨额存款蒸发案。

- 案件剖析。
- 风险控制：账户管理、对账管理、重要印章管理、重要空白凭证管理和反洗钱。

2.某行存款丢失案。

- 案件剖析。
- 风险控制：储蓄业务。

3.某行金融票证诈骗案。

- 案件剖析。
- 风险控制：票据业务。

4.某行柜员盗取公款案。

- 案件剖析。
- 风险控制：节假日值班、现金出纳、汇兑业务、授权、事后监督。

5.某行银行卡冒领案。

- 案件剖析。
- 风险控制：50种金融诈骗常见伎俩。

五、网点内控合规的优化与完善

1.员工异常行为监测与控制。

- 行为与异常行为。
- 重点异常行为表现。
 - ◇ 4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。

2.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。

3.机构合规文化的培育（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。

4.非现场监测体系的发展。

- 监管部门检查工具介绍。
- 大数据背景下内控发展趋势。