

课程名称：《内控合规与操作风险防范》

主讲：王敏求老师 6-12 课时

课程对象：

商业银行、农合机构客户经理。

课程收益：

帮助培训对象了解信贷业务内部控制、操作风险管理、合规风险管理的定义、整体框架和具体做法。

帮助培训对象了解操作风险、合规风险的具体表现形式，认识违规违法的严重后果，加快形成主动合规、我要合规的意识。

课程大纲/要点：

一．引言

二．金融典型案件剖析

- 1.案件防控的重要性。
- 2.银行业案件定义的演进。
- 3.当前银行业案件防控形势。
- 4.金融业典型案件剖析。
 - 中国银行高山案的细节与启示。
 - 法兴银行巨亏案的细节与启示。
 - 邮储银行贪污客户贷款资金案的细节与启示。
 - 某城商行违法发放贷款案的细节与启示。
- 5.案件发生原因分析。
 - 海恩法则与银行案件。
 - 案件发生的三类动因。

三．信贷业务内部控制

- 1.内部控制定义和整体框架。

2.内部控制与操作风险、合规风险管理的关系。

3.信贷业务内部控制实践。

- 银行层面控制
- 授信额度管理。
- 授信审批管理。
- 信用风险管理。
- 业务系统建设。
- 业务层面控制。
- 贷前调查。
- 贷款审批。
- 签订合同及放款。
- 贷后管理。
- 贷款还款。

四 . 操作风险识别与控制

1.操作风险的定义和内涵。

2.操作风险类型及判定标准。

3.操作风险高发领域。

- 类型。
- 业务条线。

5.操作风险识别与防范。

- 重点异常行为监测和控制。
- 2类“积极型”异常行为。
- 8类“消极型”异常行为。
- 异常行为管理。
- 信贷业务操作风险防范。

五 . 合规及监管处罚案例剖析

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.监管处罚案例剖析。

- 违规授信放贷案例及监管视角的分析。
- 违规挪用信贷资金案例及监管视角的分析。
- 违规办理票据业务案例及监管视角的分析。
- 取消高管人员任职资格案例及监管视角的分析。
- 严重违反审慎经营原则案例及监管视角的分析。

六 . 合规风险管理

1.合规风险管理的定义。

2.合规管理框架。

3.合规管理流程。

4.合规文化的构建。

5.合规风险管理管理工具。

- 合规风险地图。
- 合规风险预警系统。
- 非现场监测系统。