

课程名称：《商业银行内部控制和合规管理》

主讲：王敏求老师 6-12 课时

课程对象：

商业银行、农合机构新进员工。

课程收益：

帮助培训对象了解内部控制、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。
 - 法兴银行巨亏案的细节与启示。
 - 新加坡中航油案的细节与启示。
 - 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。
 - 某信用社员工盗取公款案的细节与启示。
 - 各类存款丢失案的细节与启示（中国银行高山案、杭州联合银行等）。
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 . 商业银行内部控制

- 1.内部控制定义和整体框架。
- 2.内部控制三道防线的重要性和侧重点。
- 3.内部控制与操作风险、合规风险管理的关系。
- 4.内部控制评价建设的关键内容。
 - 内部控制评价的整体框架。
 - 内部控制评价的流程设计。
 - 内部控制评价的工具选择。
 - 内部控制评价结论及运用。

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。
- 4.操作风险三大管理工具。
 - 损失数据收集 (LDC) 。
 - 关键风险指标 (KRI) 。
 - 风险控制自我评估 (RCSA) 。
- 5.操作风险识别与防范。
 - 重要岗位的主要违法违规行为。
 - 柜员。
 - 客户经理。
 - 基层管理人员。
 - 辞职内退员工。
 - 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。

- 重点业务操作风险防范。
- 银行承兑汇票/商业承兑汇票。
- 查询冻结扣划。
- 重要印章管理。
- 节假日值班。
- 反洗钱管理。
- 对账管理。
- 其他重点业务操作风险防范。

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。
 - 存贷挂钩、高息揽储案例及监管视角的分析。

六．银行合规风险管理

- 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。

