

《合规风险管理与内部控制》课程介绍

主讲 雷春柱

一、课程背景

合规是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。合规风险是指商业银行因违规经营，没有遵循法律、规则和准则，可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失风险。

近几年来，许多银行风险资产上升较快，若不加以扼制，势必影响银行的生存与发展。分析风险资产上升的主要原因，除经济形势低下以外，更重要的是银行内部员工合规意识较差，违章操作，违规经营造成。加强合规风险管理意义十分重大。

二、课程收益

（一）此课程培训需求较多。

目前，各家银行都普遍重视合规风险管理工作。提高员工合规意识，建立严密的合规风险防控体系，确保银行资金财产安全，已成为各家银行重中之重的工作。此课程可以为各家银行提供较多合规风险管理的方法措施。课程的推出，必将得到各家银行的欢迎。

（二）课程信息量大，学员收获较多。

本课程主要依据人民银行、银监会及国家有关文件，介绍了合规风险管理的相关理论知识；在加强内部控制、规范金融创新、强化员工行为管理、整治违规经营等方面，提出了独到见解。

通过学习本课程，学员在老师的引导下，可获得以下收益：一是了解合规风险形成的原因及其总体治理措施。二是熟悉相关金融监管文件规定。三是了解银行监管部门对商业银行内部控制、金融创新、员工行为管理等基本监管要求。四是了解当前银行业违规经营的主要表现及治理违规的对策。五是充分认识合规经营的重要性，提高遵纪守法、防范风险的意识。

(三) 理论讲授与案例分析相结合，学员易于掌握。

本课程在讲解中，还穿插了大量生动的案例，深刻剖析了不同合规风险的特征，提出了加强合规风险管理的有效措施，为决策者和经营者防范金融风险提供了参考依据。

三、学员对象

各家银行高管人员，合规与风险管理人员，信贷、财务、柜面从业人员；特别适合农商行、农合行、农信社、村镇银行等中小银行。

四、授课方式

以老师讲授为主，案例研讨、互动。

五、课程时间

2天，6小时/天

六、课程主要内容

本课程各章节主要内容如下：

《合规风险管理与内部控制》课程主要内容

第一章 合规风险管理概述

一、合规风险与三大风险之间的关系

案例：蝴蝶效应

马蹄效应

“六关”“七笔账

《人民名义》高育良过美色关

二、合规风险管理目标与体系

案例：孔子周游列国

英国人运黑奴

三、造成合规风险的主要原因

四、如何做好合规风险管理

案例：猴子吃香蕉

破窗效应

第二章 加强合规银行建设 扎实抓好合规管理年活动

一、合规银行建设总体目标

二、主要内容与措施（十大措施）

（一）建立全面风险管理四大体系。

（二）完善内控管理制度。

（三）制定各条线操作指引。

（四）加强合规文化建设。

（五）推进各项制度进系统。

（六）强化员工行为管理。

（七）加强合规教育培训。

（八）抓好专项检查治理。

（九）加强合规银行建设宣传。

（十）加强督办考核。

第三章 强化内部控制

一、内部控制架构、目标、原则

二、内部控制要素与重点内容

三、内部控制方法措施

四、内部控制保障措施

五、内部控制评价

第四章 规范金融创新

一、金融创新的必要性

二、金融创新的原则

三、金融创新运行机制

四、金融创新的主要类型

五、商业银行金融创新的重点

六、金融创新的目的与客户利益保护

七、金融创新的新特点

八、金融创新的方法

九、银监会金融创新政策

十、金融创新风险管理

第五章 强化银行员工行为管理

一、员工行为管理的重点

二、员工行为管理路径

三、防范银行员工参与地下钱庄非法活动

第六章 整治违规经营

一、合规与风险管理方面

二、信贷业务方面

三、票据业务方面

四、资金债券同业业务方面

五、理财业务方面

七、股权管理方面

八、机构、人事管理方面