

《合规风险管理与案件防控》课程介绍

(针对高管、合规、案防、信贷、财务及其他所有人员)

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。

案件是指银行业金融机构从业人员独立实施或参与实施的，或外部人员实施的，侵犯银行业金融机构，或客户资金，或其他财产权益的，涉嫌触犯刑法，已由公安、司法机关立案侦查，或按规定应当移送公安、司法机关立案查处的刑事案件。

合规风险是引发案件风险的主要因素。分析产生案件的原因，大部分案件都是银行内部人员不执行制度或制度不完善造成。如，员工不执行国家法律，公然违法犯罪，引发案件；员工不执行规章制度，给犯罪分子作案造成可乘之机；引发案件；银行制度本身不合规，对案件难以控制，引发案件；科技系统有漏洞，对犯罪分子作案不能及时发现。

当前，随着经济持续下行，企业经营举步维艰，银行经营效益持续下滑，员工收入减少；许多地方案件风险不断发生。银行应切实加强合规管理，强化内部控制，通过加强合规管理，有效规避案件风险。

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和案件防控工作。提高员工合规意识，加大案件防控力度，建立严密的风险防控体系，确保银行资金财产安全，已成为各家银行重中之重的的工作。此课程可以为各家银行提供较多合规风险管理和防案控案方法措施。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和防案控案的相关理论知识；重点讲解了合规风险与其他主要风险之间的关系、合规风险管理目标与体系、合规风险管理的措施；介绍了案件的特征、分类，产生案件的原因及合规风险与案件风险的关系；对如何建立案防体系，加强内部控制，强化员工行为管理，落实案防制度等，进行了深入分析；讲解了信贷、票据、财务、柜面业务等方面合规与案防知识及其控制措施。

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。二是了解案件的特征、分类、产生的主要原因。三是明确合规风险与案件风险之间的关系，掌握加强合规管理，强化防案控案的重要措施。四是了解加强合规管理、防案控案的基本要求。

五是充分认识合规经营、合规管理的重要性，提高遵纪守法、防范案件风险的意识。

(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，穿插了大量生动的案例，深刻剖析了相关业务不同环节合规风险点和案件风险点的表现，提出了加强合规风险管理、防案控案的有效措施，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、票据、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：

《合规风险管理与案件防控》课程主要内容

第一天：

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 如何加强合规银行建设、抓好合规管理年活动

一、目标任务：

- (一) 合规意识进一步增强。
- (二) 业务经营进一步规范。
- (三) 各类风险进一步控制。

二、主要内容与措施：

(一) 建立全面风险管理体系。

1. 建设风险识别和评估体系。
2. 建设风险预警监测体系。
3. 建设风险计量体系。
4. 建设全面风险管理报告制度和应急预案体系。
5. 建设高级管理层和各管理部门责任体系。

(二) 完善内控管理制度。

1. 优化业务流程。
2. 修订制度办法。
3. 健全管理制度。

(三) 制定各条线操作指引。

(四) 加强合规文化建设。

1. 开展专题“支部主题党日”活动。
2. 开展“我心中的合规银行”主题征文活动。
3. 开展合规风险知识考试。
4. 开展合规知识竞赛。
5. 开展“我为合规银行点赞、我为合规银行作贡献”主题演讲比赛。

(五) 强化系统管控功能。

1. 所有业务尽量进系统。
2. 建设机构网点管理系统
3. 建设全流程的业务监控管理系统。

(六) 强化员工行为管理。

1. 员工履职记录
2. 在线行为排查
3. 个人账户变化
4. 异常跟踪分析

(七) 加强合规教育培训。

1. 分层培训
2. 搭建学习平台

(八) 抓好专项检查治理。

1. 抓好“三违反”治理。
2. 抓好“三套利”治理。
3. 抓好“四不当”治理。
4. 抓好“九大乱象”治理。

(九) 加强合规银行建设宣传。

1. 宣传载体
2. 宣传内容

(十) 加强督办考核。

1. 加强领导
2. 落实责任
3. 督办检查。
4. 考核奖惩。

第三章 案件分类与发案原因分析

- 一、案件的特征
- 二、案件的标准
- 三、案件分类
- 四、发生案件的主要原因

第四章 案防体系建设

本章主要文件依据：《银行业金融机构案防工作办法》（银监办发〔2013〕257号）

- 一、三会相互制衡
- 二、合规牵头组织
- 三、科技系统管控
- 四、审计强化监督
- 五、业务加强管理
- 六、岗位相互制约
- 七、员工自我约束
- 八、内外联动防范

第五章 案件防控工作流程

- 一、明确目标

二、落实责任

三、建立制度

四、监督执行

五、评估考核

六、整改问责

第六章 案件防范十项制度

一、干部异地交流制度

二、员工轮岗制度

三、员工强制休假制度

四、亲属回避制度

五、风险排查制度

六、往来对账制度

七、审计稽核制度

八、操作风险防范制度

九、教育培训制度

十、案件责任追究制度

第三部分 基层网点柜面与信贷业务合规风险控制

第一章 基层网点柜面合规风险控制

一、柜面业务主要内容

二、合规与内控管理对柜面人员的基本要求

第二章 加强财务合规管理，严防财务领域案件发生

一、会计基本职能

(一) 会计核算

(二) 会计监督。

二、合规与案防管理对财会工作的基本要求

(一) 对会计人员基本要求

(二) 会计核算禁止性规定

(三) 会计监督相关规定。

本章主要案例

女会计公款转熟人存折 50 万元业

主管会计挪用应付利息赌博

违规发放存单循环虚假质押贷款 120 万元

单位房租收入存入个人账户发福利

虚列体检费发福利

重复列支费用套取资金

列支费用名义使用假发票套取资金

酒店老板欠下 500 万元失踪

象牙山庄转型大众消费

公款购茅台，省委检查组发现

第三章 加强票据合规风险管理，严防票据业务案件发生

一、银行承兑汇票业务合规风险管理

二、票据贴现业务合规风险管理

本章主要案例

联社委托农行签发承兑汇票，形成风险

虚假增值税发票签承兑

某行爆发票据窝案 38 亿元

某行一员工非法交易 1.2 亿元承兑汇票

第四章 加强贷款业务合规管理，严防信贷领域案件发生

一、严格执行贷款三查制度

二、严格执行贷款担保管理规定

三、加强集团客户贷款管理

四、加强房地产贷款管理

四、认真执行贷款集中度规定

五、坚持贷款面谈面签，严防冒名贷款

六、加强信贷授权授信管理，严防超权限、垒大户贷款

七、加强员工个人账户管理，严防员工利用个人账户挪用客户资金

八、加强员工廉洁办贷教育，严防以贷谋私，以权谋私

本章主要案例

银行无视举报执意放贷 被假资料骗走 3000 万

引“凤”不成 赔了“梧桐”

担保公司为关联公司贷款提供担保转自用

个人贷款转借集团公司使用

发电公司发生爆炸，死亡 22 人

大学生赌球欠巨债跳楼身亡

《亮剑》片断：赵刚与俘虏对话

支行副行长接受客户资金吃请

银行客户经理接受客户礼品