

《当前商业银行面临的主要合规风险挑战与管控对策》

一、对当前银行合规与从业人员管理要求

- (一) 国家及监管走向与商业银行职责
- (二) 案件防控与银行从业人员内控合规管理
- (三) 银行业监管检查典型问题梳理

二、银行合规管理干部职责分析解读

(一) 新形势下对银行合规管理的基本要求

- 1. 内控合规管理基础性规定
- 2. 制度、流程、机制等总体工作要求

(二) 基本职责规定

- 1. 分行合规部职责
- 2. 兼职合规人员职责

(三) 兼职合规人员的作用

三、银行合规工作中的风险管理

- (一) 银行风控文化的构建、内部风险控制制度的健全、有效和执行
- (二) 银行员工遵守执业纪律和职业道德的问题
- (三) 防范内幕交易、操纵市场、不正当关联交易
- (四) 运营安全和信息技术系统的稳定
- (五) 信息披露的风险
- (六) 资产的安全完整的管理
- (七) 新产品、新业务的合法合规性设计

四、严监管下的风险案件特点与案例分析

(一) 飞单销售

(二) 非法集资

(三) 民间借贷

(四) 内部舞弊

(五) 互联网金融模式的风险