

商业银行合规管理及风险控制专题讲座提纲

一、授课时间：6-7 小时。

二、授课对象：

商业银行业中高层管理人员、商业银行法律内控部门人员、客户经理、商业银行网点负责人、有关行政及财务等人员。

三、授课目的：

帮助商业银行业中高层管理人员、商业银行法律内控部门人员、客户经理、商业银行网点负责人、有关行政及财务等人员了解

《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国反洗钱法》等相关法律法规等内容。

掌握商业银行风险点，学习商业银行风险控制系统的建立与完善。规范商业银行运营，加强内部风险防控。正确应对商誉危机，预防商业银行经营风险，维护商业银行合法利益。

四、课程大纲:

第一讲：合规与合规管理

一、合规概述

1、合规及相关概念

2、合规的源起与现状

3、合规风险与法律风险、操作风险的联系与区别；

二、合规管理概述

1、合规管理概念与特征

2、合规管理在国内现状

4、合规管理与内部控制

5、合规管理与内部审计

案例：中行存款消失、杭州联合银行储户索赔、柜员挪用资金、内外勾结转移客户存款案件；

三、商业银行合规制度存在的问题

1、制度执行力不足

2、制度体系有待合理化

3、制度建设脱离具体运营环境

四、银行业相关法律法规及管理规范

1、银行业相关法律

2、银行业监管规范

3、银行业监管机构

八、合规管理的有效执行

1、员工对合规管理的贡献

2、合规风险防范的“三防线”

3、合规文化与管理制度的建立与优化

商业贿赂案件---受贿行贿罪

挪用资金案件----挪用资金罪、挪用公款罪

职务侵占案件----职务侵占罪、贪污罪

非法泄露客户信息案件----非法泄露客户信息罪

第二讲：反洗钱

一、洗钱概述

1、洗钱的起源

2、洗钱的历史

3、洗钱的三个阶段

案例：反洗钱工作的重要性

二、银行洗钱

1、中国反洗钱法规

2、银行与洗钱的关联

3、反洗钱的主要原则

4、银行与洗钱的关系

案例：

三、什么是大额和可疑交易

1、大额和可疑交易的标准

2、观察可疑交易的特征

3、大额和可疑交易报告义务

第三讲：反欺诈

一、欺诈概述

1、欺诈的定义

2、银行业欺诈的形式

案例：银行业欺诈的影响

二、身份证识别技巧

1、实物

3、活动

三、存折识别基础

1、实物

2、活动

第四讲：客户资料保密

一、什么是客户资料

- 1、客户资料保密原则
- 2、客户资料保密的重要性

二、客户资料保密实操

案例：客户资料保密中的常见问题

第五讲：合规管理与文化提升

一、合规管理流程

- 1、合规风险识别
- 2、合规风险评估
- 3、合规风险识别、评估的步骤
- 4、合规风险识别、评估的方法
- 5、合规管理风险的测试
- 6、合规管理风险的测试流程

二、合规管理的组织体系

- 1、合规管理体系
- 2、董事会和管理层的监督管理
- 3、合规管理计划
- 4、合规管理审计
- 5、合规部门
- 6、合规管理部门组织形式
- 7、合规管理部门的基本职责

8、合规部门的职能

三、银行合规风险管理的发展与监管

- 1、商业银行法律与政策环境
- 2、合规风险与法律风险的区别和联系
- 3、银行合规的国际化背景和发展趋势
- 4、我国商业银行合规风险管理的监管

第六讲：风险危机管理

一、商业银行主要风险危机

- 1.信用危机
- 2.声誉危机
- 3.媒体危机

二、危机事件呈现的特点

- 1.突发性
- 2.公共性
- 3.不确定性
- 4.紧迫性

三、处理危机事件的七原则

- 1.公众利益至上
- 2.主动面对
- 3.快速反应
- 4.统一口径
- 5.留存证据
- 6.真诚坦率

7.消除危机后果

四、灵活应对,转危为机

五、案例分析