

商业银行内部控制与内控体系建设

<课程收益>

- 1、透彻理解银行舞弊与银行内部控制整体管理的关系
- 2、掌握银行内部控制系统的分析框架
- 3、掌握银行舞弊与内部控制的国际经验与先进理念、工具

<课程大纲>

一、商业银行内部控制概述

- 1、什么是“内部”和“控制”
- 2、控制与纠偏
- 3、会计控制与管理控制
- 4、控制与管理
- 5、内控体系与发展目标
- 6、内控的局限性——成本与效益

二、COSO 内控基本框架

- 1、角色与职责
- 2、可为与不可为
- 3、控制的过程
- 4、环境与控制
- 5、信息与控制

三、商业银行内控存在的问题

- 1、长官意志
- 2、缺乏标准
- 3、执行缺位

四、商业银行内部环境

- 1、内控的基础——控制环境
- 2、权责分配与内部环境
- 3、内部审计与内部环境
- 4、人力资源政策与内部环境
- 5、企业文化与内部环境

五、风险评估

- 1、发现千里之堤的蚁穴
- 2、应对变化
- 3、评估内控体系的建立
- 4、量体裁衣——内控的设置
- 5、业务活动内部控制设计
- 6、它山之石

六、控制活动

- 1、控制活动的类型
- 2、防范于未然
- 3、控制活动与风险评估相结合
- 4、IT 控制
- 5、具体问题具体分析
- 6、评估

七、内部监督与内部审计

- 1、持续性监督活动
- 2、角色与定位
- 3、独立评估
- 4、报告缺陷

八、商业银行内控的基本措施

- 1、资源控制
- 2、权力控制
- 3、监督控制

九、商业银行主要面临的风险点和内控措施

- 1、柜面业务
- 2、信贷与票据

十、互联网金融的法律风险防范

(一) 互联网金融

1、何为互联网金融——从法律视角解读

2、何为 P2P 网贷？

3、何为民间借贷中介？

4、P2P 网贷的合法性？

5、P2P 网贷法律关系？

(二) 互联网金融业务法律风控

1、P2P 去担保化的思考

2、电子合同效力与认证

3、资金托管的类型及适用

4、网贷的担保与抵质押

5、债权转让模式的合法性

6、如何规避非法集资陷阱

十一、某外资银行内部控制建设与管理的案例分析