

商业银行合规风险管理与内部控制（2天）

【培训对象】

银行高管、合规部、风险管理部、内审部和基层员工

【培训大纲】

一、合规管理的基本框架

- （一）合规的来历及概念
- （二）合规管理的重点
- （三）合规管理的任务
- （四）合规管理具有前瞻性
- （五）新巴塞尔资本协议下的合规风险管理

1. 合规风险：银行未能遵循所有适用法律、监管规定和规则、自律性组织制定的有关标准，以及适用于银行自身业务活动的行为准则而可能遭受的法律制裁或监管处罚、财务损失或声誉损失的风险。

合规，金融企业及其员工遵守法律、监管规定、行业自律准则，以及企业自己制定的内部规范的总称。

◆ 商业银行的合规：“合”与“规”拆字

- 关于“合”
- 关于“规”
- 合规筛子作用

◆ 关于“依法合规”

- 银行的合规主要是指遵守法律、法规、监管规则或标准。银行的行为是否符合银行自己制定的内部规章制度，不能涵盖合规的范畴

2.合规与操作风险

3.合规与法律风险

4.合规从高层做起，应成为银行文化的一部分

- 董事会（理事会）：最终责任（诚信、看管、用人）
- 高管层：直接责任（领导、监管、用人）
- 经营层：具体责任（执行、操作、报告）

5.合规的三道防线

- 各业务条线
- 合规部门
- 内审部门

6.合规的功能和作用

7.合规风险识别、量化、评估、监测、测试和报告

8.预防 -- 发现 -- 响应

9.主动合规、合规创造价值和合规文化

10.合规的最高境界

- “合规人人有责”
- “主动合规”
- “合规意识”
- “合规创造价值”
- “合规与监管有效互动”

二、国际银行业的合规管理经验

1. 国际银行业合规管理的基础
2. 国际银行业合规的实际操作方式
3. 美国银行业合规管理的基本框架

三、我国商业银行的合规管理的实践

1. 我国银行业金融机构的合规管理的背景
2. 我国监管机构强调合规管理的意义
3. 我国银行业合规管理的现状
4. 《商业银行合规风险管理指引》基本框架
5. 《商业银行合规风险管理指引》几项具体的制度安排
6. 三项基本制度

7. 三个组织保障

四、合规管理与诉讼风险的管理

1. 我国商业银行的合规管理和诉讼风险防范面临的形势
2. 从债权债务纠纷到多样化、多层次的纠纷
3. 从维权者到被维权者
4. 监管制度的变革改变了法律风险的管理方式
5. 合规管理与诉讼风险防范的关系
6. 运用合规管理的技术进行诉讼风险的防范
7. 法律审查：不同的法律关系项下的定价
8. 法律审查：同一产品项下多重法律关系
9. 销售和广告的法律审查
10. 防范合规风险的几点建议
11. 合规意识与合规文化
12. 制度与制度执行力
13. 合规与法律责任
14. 创新与合规风险

五、内部控制与风险管理

1. 中外内部控制理论与实务发展综述；

2. 风险与控制的三个层次；
3. COSO 对业务系统的控制活动；
4. ICI 风险与控制模型；
5. 风险分析流程；
6. 如何识别风险、薄弱点与威胁；
7. 职责冲突分离矩阵；
8. 衡量风险大小及可能性的方法；
9. 威胁点矩阵；
10. 外部风险和内部风险评分方法；
11. 量化风险的步骤。

六、操作风险管理与内部控制评价方法

1. 银行系统信息化建设发展规划
2. 银行系统信息化代码标准
3. 银行系统业务流程管理

4. 构建银行系统操作风险管理体系
5. 银行系统内部控制失败的典型案例分析
6. 银行系统内部控制的要点
7. 内部控制——风险暴露模型
8. 银行内部控制过程的评价方法