

课程大纲

时间：1天

讲师：胡元未

模块一：宏观经济现状及走势

- 一、宏观经济分享
 - 1、主要经济数据
 - 2、2021年经济走势
- 二、行业与客户重塑
 - 1、行业重塑
 - 2、客户需求重塑
- 三、疫情下的保理行业
 - 1、保理公司经营实质
 - 2、疫情对保理行业的影响
 - 3、疫情下政策及监管动向

模块二：新时代监管政策解读

- 一、保理公司重要法律法规
- 二、银保监政策/监管动向
- 三、政策及监管走势

模块三：保理公司当前经营环境

- 一、“强监管、严监管”下的业务产品选择
- 二、信用风险释放及资产质量下滑
- 三、流动性压力下的资产配置

模块四：保理公司风险及合规管理

- 一、风险类型
 - 1、操作风险
 - 2、法律风险
 - 3、经营风险
 - 4、合规风险
- 二、保理公司突出合规问题及解析
 - (一) 管理合规问题
 - 1、规避监管
 - 2、乱收费等操作乱象
 - 3、管理失职、监督不到位
 - (二) 操作合规问题
 - 1、政策合规（产品、业务政策等）
 - 2、操作合规（逆流程、跨步骤等）
 - 3、同业业务合规（违规展业、违规收费等）
 - 4、资金流向监测/重要物证管理
 - 5、信息/信息基础设施安全
 - 6、调查/审查/保后等
 - 7、支付结算/信息报送

(案例分析/实际工作分享剖析)

课程五：合规体系的建设

- 一、合规体系建设的思路和策略

二、合规制度、流程、工具体系建设

三、合规文化体系建设

四、合规组织保障体系建设

课后交流