

课程大纲

时间：1天

讲师：胡元未

模块一：金融租赁公司发展背景

一、宏观经济概览

- 1、主要经济数据
- 2、2023年经济走势

二、行业与客户变迁

- 1、行业趋势
- 2、客户需求重塑

三、金融租赁公司机遇与挑战

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

模块二：合规的本质及金融租赁公司合规

一、合规及合规风险的本质

- 1、合规的内涵
- 2、合规风险的表现
- 3、合规认识的误区

二、金融租赁法律监管合规

- 1、金融租赁重要法律法规

2、银保监会动向

3、政策及监管走势

模块三：金融租赁公司合规风险及防控

一、典型合规问题及防控措施

1、业务/风控等制度合规性

2、资金流向监测

3、信息/信息基础设施安全

4、重要物证管理

5、客户信息保护/信息报送

案例一：某金租公司租赁物不合规典型案例及剖析

案例二：某金租公司业务尽调不审慎不合规典型案例及剖析

案例三：某金租公司管理缺陷及信息披露不合规典型案例及剖析

二、典型案件类型及风险防控

案例一、员工行为管理不到位的案例（不良嗜好、涉赌涉黄）

案例二、违法规定经办业务

案例三、违规收取客户费用

案例四、非国家工作人员受贿罪

三、金融租赁公司经营风险

（一）风险类型

1、操作风险

2、法律风险

3、道德风险

4、管理风险

案例一：违规办理业务

案例二：违规催收处置

(二) 防控措施

1、制度

2、流程

3、工具

四、消费者权益保护

1、相关政策法规

2、典型投诉问题及原因

3、解决思路及方案

案例一：费用投诉

案例二：合同瑕疵

案例三：泄露客户机密信息

模块四、金融租赁合规管理体系建设

一、合规体系建设的思路和策略

1、合规管理体系构建

2、合规管理部门职能及各部门合规职责

二、合规文化体系建设

1、合规培训执行

2、合规企业文化培育

三、合规组织保障体系建设

1、合规工作管理

2、合规工作问责及回溯

案例一：某金租公司合规建设

课后交流