

课程大纲

课程一、合规及合规风险

一、合规及合规风险概念

- 1、合规风险类型及表现
 - 2、合规风险管理的内容
 - 3、合规管理与内控管理、全面风险管理体系的异同
- ### 式、新时代银行合规要求

- 1、中国人民银行最新政策
- 2、国家金管总局最新政策

课程二、银行突出合规问题

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、业务操作合规问题

- 1、零售信贷合规（欺诈、乱收费、违规承诺等）
- 2、柜面业务合规（欺诈、乱收费、未按流程操作等）
- 3、同业业务合规（违规展业、违规收费等）

课题三、银行违规案件解读

一、近年来金融领域违规案件

1. 女行长贪污受贿 3180 万，逼丈夫看手指发誓，威胁奴役银行下属
2. 5 年任期受贿 600 万，为规避法律暂缓领取好处费
3. 收回员工已发绩效、违规扣罚员工，如此漠视员工利益
4. 分行总审计师因个人作风被开除党籍、行政开除
5. 贪污受贿、滥权妄为！这家银行高管接连被双开！
6. 33 人被判刑、359 人被追责！重大案件责任人员追究令
7. 12 人贪嘴受处分，违反八项规定案例

二、金融机构人员涉及的主要刑事罪名分析

1. 违法发放贷款罪
2. 吸收客户资金不入账罪
3. 违规出具金融票证罪
4. 对违法票据承兑、付款、保证罪
5. 非国家工作人员受贿罪
6. 非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪

课题四、洗钱及反洗钱概述

一、洗钱与反洗钱基本概念

- 1、洗钱
- 2、反洗钱

二、洗钱的方式及过程

- 1、洗钱的几种方式

2、洗钱的基本过程及特征

三、银行反洗钱的要求

1、反洗钱政策

2、反洗钱的意义

3、反洗钱工作要求

四、洗钱案例分析

案例一

案例二

案例三

课题五、反洗钱操作实践

一、了解你的客户

1、背景

2、职业

3、交易目的

4、资金来源

二、身份核实及尽职调查

1、柜面身份识别

2、身份识别异常情形

3、虚假账户的预警

课题六、银行合规体系及文化建设

一、风险合规意识

二、风控制度体系建设

三、风险监督及考核机制

四、合规培训及文化建设

课程结论/问答