

# 商业银行合规风险管理与风险案件防范

## 【课程大纲】

### 0. 引言：近期案防局势解读与风险镜鉴

0.1 “10月喊话”后政策风格转换与银行扶持民营经济新挑战解析：2019，

我们该怎么做银行？

0.2 775亿元违规放贷+4.62亿高额发单：为什么要重视信贷合规和加强案

防工作？

0.3 某市4万多件金融案件数据分析与案防工作重点梳理：“大数据”告诉我

们该怎么做？

0.4 一个难忘的咨询经历：某农商行以操作风险预警模式防范案件风险的策

略分享

### 1. 商业银行合规风险管理：政策及机制

1.1 商业银行合规管理责任机制设计与实施：合规风险管理需要的是怎样的

一个商业银行公司治理结构？

1.1.1 合规风险责任落实的主体资格合规性认定：《商业银行法》、《商

业银行股权管理暂行办法》等对于银行股权、股东资格、股东行为的合规

约束有哪些？

1.1.2 商业银行合规风险管理的主体责任落实策略设计：《商业银行公司治理指引》及银监发【2017】99号文教会了我们哪些合规风险责任落实细节技巧？

1.1.3 商业银行公司治理模式选择与合规架构要点：董、监、高该如何各司其责？

1.1.4 商业银行合规风险管理机制的贯彻与合规风险责任制实施要点：条线责任与总-分-支合规责任该如何层层落到实处？

1.2 商业银行合规风险管理机制建设与日常管理：如何将合规风险管理贯彻到日常业务实践中去？

1.2.1 商业银行合规风险管理机制设计与协调原则设计：如何改如何科学设计风险管理的“三道防线”？

1.2.2 商业银行合规风险管理工作机制设计及其实施：哪些日常工作制度和机制是必须就位的？

1.2.3. 商业银行“合规优先”绩效考核机制设计或重塑：如何让“合规”由约束变为激励？

1.2.4 商业银行合规风险管理机制的内外兼具之道：哪些事情农商行何以咨询外部专家来做？

1.3 西北某市五家农商行股东身份审核与公司治理咨询案例经验分享：一个基于《大额风险暴露新规》合规性核查而引出来的意外咨询案子启示

## 2. 商业银行主要业务合规管理：策略及典型案防实践借鉴

### 2.1 商业银行基层机构合规管理与案件防范

2.1.1 基层机构重点风险领域解析：五大风险领域+3大风险管理过程，构建基层合规长城！

2.1.2 基层机构案件防范工作详解：金融违法案件、合同纠纷案件、外部侵害案件、内部经济案件，这些案防工作该怎么做啊？

2.1.3 基层机构合规与案防重点领域分析：合规经营中员工合规文化塑造与基层管理负责人核心角色解读

2.1.4 商业银行网点安全与风险防范：营业网点的安保与服务突发事件、刑事案件类风险、群体事件类风险、人身损害类风险、补充赔偿责任、银行免责与好意施惠行为等风险实践中的合规问题及应急预演实操要点

2.2 商业银行储蓄存款业务合规与案防工作解析：“一手揽储、一手放贷”的

业务闭环模式下，我们应先做好哪些重要合规动作？

2.2.1 重要空白凭证、有价单证管理的案件与风险防范

2.2.2 办理存款业务时的案件与风险防范

2.2.3 储蓄存款挂失业务的案件与风险防范

2.2.4 办理取款业务时的案件与风险防范

2.2.5 印章、密码管理中的案件与风险防范

2.2.6 尾箱管理中的案件与风险防范

2.3 贷前合规调查及信贷诈骗案件防控

2.3.1 贷前合规调查方法与风险甄别：如何发现安全隐患？

2.3.1.1 非财务因素调查方法解析

2.3.1.2 客户借款事项调查方法解析

2.3.1.3 客户财务因素的调查方法与风险甄别技术解析

2.3.1.4 信贷相关风险缓释工具调查方法与风险解析：担保、抵质押

物及其他工具该如何评估？

2.3.2 信贷诈骗案件防控

2.3.2.1 信贷诈骗案件表现形式与信贷欺诈主要手段识别

2.3.2.2 银行信贷管理存在的薄弱点解析

#### 2.3.2.3 信贷欺诈案防范措施解析

#### 2.3.2.4 客户财务数据及财务指标交叉检验方法

### 2.4 授信业务的风险管理与案件防范

#### 2.4.1 授信业务基本原则与授信业务办理程序合规问题解析：做信贷业务

之前，心里必须有谱！

#### 2.4.2 授信风险防范与授信合规问题解析：信贷业务过程中我们会面对哪

些主要风险？

#### 2.4.3 授信业务全流程风险环节解析与相关案防工作经验分享：从接触客

户开始，我们的合规工作就已经展开！

#### 2.4.4 授信业务相关部门与人员配合实践中法律与合规风险解析

### 2.5 商业银行其他相关业务领域合规管理与案防教育

#### 2.5.1 国内支付结算业务的风险管理与案件防范

#### 2.5.2 银行卡业务的风险管理与案件防范

#### 2.5.3 现金出纳业务的风险管理与案件防范

#### 2.5.4 清算收付业务的风险管理与案件防范

## 3. 商业银行近期合规风险局势：典型案件防范与示警教育

### 3.1 商业银行合规风险案件防范与近期主要风险领域典型案件深度解析：以

何为镜鉴？

3.1.1 商业银行近期信贷业务主要风险及典型案件分享：且先从近期罚单

看看除了哪些问题？

3.1.2 商业银行不良贷款管理及不良资产处置近期热点与典型案件风险分

析：与你分享几个商业银行败诉案件！

3.1.3 商业银行柜面操作风险典型案例分析与风险示警：近年来 6 大票据

案件背后藏着什么魔鬼？

3.2 商业银行近期合规风险排查与整改实践：三个“1”+三个“80%”告诉我们

做好合规工作重点在哪儿！

4. 商业银行合规风险文化建设：经验与镜鉴

4.1 商业银行合规文化理念构建：六大支柱助力商业银行形成合规文化？

4.2.1 商业银行合规战略文化建设：“合规能够创造经济价值”你知道吗？

4.2.2 商业银行合规价值文化构建：如何让合规能够“基因化”？

4.2.3 商业银行合规组织文化搭建：教你如何利用合规提升商业银行运营

效率！

4.2.4 商业银行合规团队文化塑造：合规文化不是负累而是粘合剂！

4.2.5 商业银行合规行为文化养成：银行人员合规之“范儿”该如何做出来？

4.2.6 商业银行合规奖惩及问责文化整改：如何达致“无以轨迹不成方圆”？

4.2 商业银行合规文化制度建设：如何让合规基因诉诸日常行为？

4.2.1 商业银行合规政策框架及其实施技巧：如何让合规文化既要有据可循又要灵敏反应？

4.2.2 商业银行合规原则设计与合规偏好形成：如何让人自发自觉变得合规？

4.2.3 商业银行合规文化保障机制：合规乃是一个螺旋上升的循环过程而非运动式的原地复活！

4. 课程总结与现场互动