

<<商业银行合规风险管理实践>>

图书基本信息

书名：<<商业银行合规风险管理实践>>

13位ISBN编号：9787505877375

10位ISBN编号：7505877372

出版时间：2008-12

出版时间：经济科学出版社

作者：刘红林

页数：351

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<商业银行合规风险管理实践>>

内容概要

合规的概念理解，代表性的有以下两种：一种意见认为，商业银行合规，不是“使商业银行遵守自己的内部规章制度、或者确保商业银行分行之机构按照总行制定的各种规章制度来经营运作”；而是指“商业银行在其经营过程中通过制定相关标准、规章制度及管理程序确保商业银行各机构（包括商业银行分支机构、附属机构及其全资或控股机构等）及其员工（雇员）遵守有关国家的法律、法规、监管部门的要求及相关惯例等规定之行为的总称。

”另一种意见认为：商业银行合规，是指商业银行为避免可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险，在其经营活动中高标准地遵循所适用的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为准则和职业操守，以使其经营活动与上述法律、规则和准则相一致。

<<商业银行合规风险管理实践>>

作者简介

刘红林，2008年毕业于中国人民大学，获法学博士学位。
现就职于中国民生银行。

已出版《破产重整》、《西方国家政府保险监管制度研究》等著作，并在《法商研究》、《政法论坛》、《广西社会科学》等杂志上发表了20多篇专业论文。

<<商业银行合规风险管理实践>>

书籍目录

第一章 合规风险管理概述 第一节 合规风险管理内涵 一、合规风险管理概述 二、合规风险管理的主要特征 三、合规风险管理的基本原则 第二节 合规风险管理与其他概念的比较 一、合规风险管理与其他业务发展的关系 二、合规风险管理与其他法律风险管理 三、合规风险管理与其他操作风险管理 四、合规风险管理与其他流程银行建设 五、合规风险管理与其他内控风险管理 六、合规风险管理与其他全面风险管理 第三节 合规风险管理的起源和发展 一、商业银行合规风险管理的起源和发展 二、合规风险管理监管的起源和发展 三、对合规风险管理历史演变的评价 第四节 中国合规风险管理的现状与展望 一、中国合规风险管理的现状 二、加强合规风险管理的必要性 三、完善合规风险管理的思路

第二章 合规风险管理体系 第一节 合规风险管理体系概述 一、合规风险管理体系的概念 二、合规风险管理体系建设的指导思想 三、合规风险管理体系建设的依据 四、合规风险管理体系建设的重点 五、合规风险管理体系建设的步骤 第二节 银行高层的合规风险管理职责 一、商业银行高层的共同职责 二、董事会的合规风险管理职责 三、监事会的合规风险管理职责 四、高级管理层的合规风险管理职责 第三节 相关部门的合规风险管理职责 一、相关部门在合规风险管理中的作用 二、相关部门共同的合规风险管理职责 三、相关部门具体的合规风险管理职责 第四节 主管部门的职责和组织体系 一、合规风险管理与其他合规风险管理部门 二、合规风险管理部门的职责职权 三、合规风险管理部门的组织模式 四、合规风险管理部门的组织模式选择 第五节 合规风险管理的人员配备 一、合规风险管理部门负责人 二、专职合规风险管理人员 三、兼职合规经理

第三章 合规风险管理职责 第一节 合规文化建设 一、商业银行合规文化的界定 第四章 合规风险管理方法附录 商业银行合规风险管理办法(探索稿) 参考文献

<<商业银行合规风险管理实践>>

章节摘录

第一章 合规风险管理概述 第一节 合规风险管理内涵 一、合规风险管理概述 (一) 商业银行合规的概念 “合规”一词,来源于英文Compliance,其意思是“遵从、依从、遵守”等,中文的字面意思是“合乎规范”,但对其实质意思的理解则颇有分歧;对商业银行合规的概念,由此也有各种不同的见解。

1. 理论界对“商业银行合规”概念的理解。

在中国理论界,对商业银行合规的概念理解,代表性的有以下两种: 一种意见认为,商业银行合规,不是“使商业银行遵守自己的内部规章制度、或者确保商业银行分行之机构按照总行制定的各种规章制度来经营运作”;而是指“商业银行在其经营过程中通过制定相关标准、规章制度及管理程序确保商业银行各机构(包括商业银行分支机构、附属机构及其全资或控股机构等)及其员工(雇员)遵守有关国家的法律、法规、监管部门的要求及相关惯例等规定之行为的总称。

” 另一种意见认为:商业银行合规,是指商业银行为避免可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险,在其经营活动中高标准地遵循所适用的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为准则和职业操守,以使其经营活动与上述法律、规则和准则相一致。

2. 监管部门对“商业银行合规”概念的理解。

在巴塞尔银行监管委员会1997年《商业银行监管核心原则》中,合规,被定义为:使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

瑞士银行家协会2002年发布的《内部审计指导》,将合规定义为:合规是指一家公司的活动和法律、管制和内部规则相一致。

对于银行业而言,合规是指银行的各项经营管理活动与法律法规、监管条例和内部规章制度相一致。

在巴塞尔银行监管委员会2005年的《合规与银行内部合规部门》中,对合规没有直接定义,但它指出:商业银行的活动必须与所适用的法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则,以及适用于银行业务活动的行为准则相一致。

在中国银监会上海银监局2005年《上海银行业金融机构合规风险管理机制建设的指导意见》中,商业银行合规,是指“使一家商业银行的活动与所适用的法律法规、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则,以及适用于商业银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致”。

中国银监会2006年的《商业银行合规风险管理指引》,将合规定义为:是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

3. 本书对商业银行合规的定义。

上述各定义的区别,主要在于商业银行的内部规章制度,是否应成为合规的依据。

根据《合规与银行内部合规部门》、《商业银行合规风险管理指引》的规定,商业银行的合规特指遵守法律、法规、监管规则或标准;至于商业银行的行为是否符合商业银行自己制定的内部规章制度,这不属于合规及合规风险的范畴,而是需要通过商业银行内部审计监督去解决的问题。

<<商业银行合规风险管理实践>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>