

# 《案件风险防控》课程介绍

主编主讲：雷春柱

案件，是指银行业金融机构从业人员独立实施或参与实施的，或外部人员实施的，侵犯银行业金融机构，或客户资金，或其他财产权益的，涉嫌触犯刑法，已由公安、司法机关立案侦查，或按规定应当移送公安、司法机关立案查处的刑事案件。

银行发生案件，单位受到损失，作案人要坐牢，其他员工要受牵连，领导要受处分。银行辛辛苦苦一年创造的利润，也许发生一起案件，就损失殆尽。防案控案是直接关系银行生存与发展的大事。

当前，随着经济持续下行，企业经营举步维艰，银行经营效益持续下滑，员工收入减少；许多地方案件风险不断发生。银行如何在新形势下规避案件风险，成为当前各家银行必须面临的重大课题。

《案件风险防控》课程，为您分析了案件的特征、案件的类型和常见的表现形式，教您如何认识案件，如何识别案件风险，如何防控案件发生。同时，教您在发生案件后如何进行处置，如何进行责任追究。

本课程在讲解中穿插了大量生动的案例，让您在听故事中，学习到案件风险防范的相关知识，为决策者、经营者及广大员工防范案件风险提供了参考依据。

**授课对象：**银行高管及全体员工。重点为分管案防工作的领导、部门负责人及其他从事案件防控工作的人员。同时，也适用人民银行、银监部门从事案防监管工作的领导和员工。

**授课时间：**1 天或两天（6-12 小时）

**主要内容如下：**

## **第一章 定义及其分类**

本章重点介绍了案件的特征；案件的分类；案件确认标准。

## **第二章 常见的银行案件类型**

本章用生动的案例，为您介绍 18 种常见的银行案件类型，包括内部作案、外部作案、内外勾结作案的主要表现及危害。主要有：

1. 掌握客户存款密码，私下客户存款。
2. 利用办理业务之便，盗窃客户存款。
3. 私下银行本单位资金。
4. 私刻单位印鉴，伪造支票，挪用对公存款。

- 5 . 私下网点上存总行存款。
- 6 . 网络后台，私下客户存款。
- 7 . 后台虚假存入资金，网点支取
- 8 . 制作阴阳虚假账户，网点支取。
- 9 . 挪用库款，侵占单位资金。
- 10 . 收贷不入账，挪作自用。
- 11 . 向客户借钱变相索贿。
- 12 . 收受贿赂。
- 13 . 内部员工挪用客户贴现资金。
- 14 . 销售虚假理财产品，骗取客户资金，挪作他用。
- 15 . 存款信息泄露，外部人员盗取客户存款。
- 16 . 虚假抵押套取银行贷款。
- 17 . 内外勾结发放冒名贷款。
- 18 . 抢劫银行

### **第三章 案件防控综合措施**

本章重点介绍了案件防控的十一个措施，分别为：内部治理；立体防控；制度约束；合规经营；风险排查；教育培训；行为管理；联动防范；考核问责；定期评估；长效机制。

### **第四章 案件防控八项制度**

本章重点介绍了案件防控的8个专项制度，分别为：干部异地交流制度；员工轮岗制度；员工强制休假制度；亲属回避制度；风险排查制度；往来对账制度；稽核审计制度；操作风险防范制度。

## **第五章 重点领域、重点环节案件风险防控**

本章重点介绍了柜台业务操作风险防控、存款业务操作风险防控、员工参与民间借贷风险防控、员工经商办企业风险防控等。

## **第六章 职业操守相关规定**

本章主要讲解金融从业人员应知应会的行为准则。内容具体为：制定目的与适用、从业基本准则、银行从业人员与客户关系、银行从业人员与同事、银行从业人员与所在机构关系、银行从业人员与同业人员关系、银行从业人员与监管者关系。

## **第七章 案件处置规程**

本章重点介绍了案件处置的6个主要步骤：

1. 及时组织，维护秩序
2. 成立专案组，启动预案。

- 3 . 报送信息，及时登记
- 4 . 案件调查，积极配合
- 5 . 案件审结，专档管理
- 6 . 后续处置，认真整改

## 第八章 案件责任追究

本章重点介绍了以下几方面的问题：

- 1 . 案件责任人界定。
- 2 . 案件问责原则。
- 3 . 案件责任追究方式。
- 4 . 问责基本标准。

具体为：（1）一般案件问责基本规定。（2）重大、恶性案件问责。（3）按涉案金额追责。（4）免于追究。（5）从轻处理。（6）从重处理。（7）离职人员处理。

- 5 . 问责基本程序。

具体为：（1）暂停职务。（2）按员工管理权限组织问责。（3）问责时间要求。

- 6 . 特殊案件问责。

具体为：（1）外部侵害导致案件处理。（2）违法经营导致案件处理。

- 7 . 处罚不服处理。

8 . 从业人员处罚信息登记。

具体为：（1）信息报送。（2）信息使用。

（3）信息管理。