

课程名称：《近期监管政策解读及案件风险防控》

主讲：王敏求老师 6 课时

课程对象：

商业银行管理人员

课程大纲/要点：

一、近期重点监管政策解读

1. 强监管态势的背景与起因分析。
2. 重点监管政策解读。
 - 《开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》
 - 《开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的通知》
 - 《开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》
 - 《关于集中开展银行业市场乱象整治工作的意见》
 - 《关于银行业风险防控工作的指导意见》
 - 《关于规范银信业务的通知》
 - 《进一步深化整治银行业市场乱象的通知》
3. 2018 年银监会重点整治工作与案防要求。

二、商业银行案件防控实务

1. 当前银行业案件形势。
2. 银行业案件定义的演进（一类案件、二类案件和三类案件）
3. 银行案件风险主要特点。
4. 银行案件危害及严重后果。
5. 重点岗位案件风险表现形式。
 - 柜员。
 - 客户经理（信贷、理财、同业）。
 - 会计主管。
 - 基层管理人员。
 - 辞职内退员工。

三、商业银行典型案件剖析

1. 信贷业务案件。
 - 股份制银行违规授信案。
 - 某行巨额贷款诈骗案。
 - 邮储银行客户经理贪污贷款案。
2. 柜面及存款案件。

- 某信用社柜员盗取公款案。
 - 某农商行网点负责人内外勾结盗取存款案。
 - 某行支行副行长盗取 ATM 现金案。
- 3.中间业务案件。
- 股份制银行违规担保案。
 - 股份制银行私售理财产品案。
 - 骗取票据承兑案。
- 4.典型外部欺诈案件。

四、银行案件根源分析及防控思路

- 1.案件动因、舞弊动机与防范机制。
- 银行案件动因分析。
 - 大数据视角下的舞弊行为特征。
 - 银行理性犯罪模型解读。
- 2.银行案件风险发展趋势分析。
- 3.案件预防与控制的路径选择。
- 4.异常行为管理工具。
- 员工信息排查。
 - 常规排查/专项排查。
 - 主动参与机制建设。
- 5.金融科技+案件防控体系的探索。