

《员工合规管理、行为约束与道德风险控制》

课程大纲

主要文件依据：

- 1 . 《银行业金融机构从业人员行为管理指引》（银监发〔2018〕9号；2018年3月20日）
- 2 . 《关于进一步加强银行业务和员工行为管理的通知》（银监办发〔2014〕57号）
- 3 . 《关于银行员工涉及社会融资行为风险提示的通知》（银监办发〔2011〕369号）
- 4 . 《关于严禁银行业金融机构及其从业人员参与民间融资活动的通知》（银监办发〔2012〕160号）
- 5 . 《关于防范银行业金融机构员工参与地下钱庄非法活动的通知》（银监办发〔2012〕304号）

本讲议总体介绍

第一部分 合规风险管理概述

第二部分 银行员工道德风险警示

第三部分 银监会查处大案要案情况

第一部分 合规风险管理概述

一、什么是合规风险

(一) 合规与合规风险

(二) 合规风险与其他风险之间的关系

案例：蝴蝶效应

马蹄效应

“六关”“七笔账

《人民的名义》高育良过美色关

二、造成合规风险的主要原因

(一) 业务操作人员原因

案例：适应水流的规则，随波逐流

(二) 管理者方面原因

案例：民生银行北京航天桥支行伪造理财产

三、什么是合规风险管理

(一) 合规风险管理目标。

(二) 合规风险管理对象

(三) 合规风险管理要求

(四) 合规风险管理主体 (由谁来管?)

四、如何加强合规风险管理

(一) 建文化：加强合规文化建设。

(二) 建体系：建立完善合规风险管理体系。

(三) 明规则：明确合规标准

案例：英国人运黑奴

(四) 订制度：建立合规风险管理基本制度。

案例：猴子吃香蕉

(五) 建系统：加快电子化建设，实行系统风险管理。

(六) 严考核

(七) 多联系

案例：破窗效应

第二部分 银行员工道德风险警示

第一章 员工道德风险信号

一、廉洁自律方面信号

(一) 工作人员利用职务上的便利索取、收受贿赂（礼金、购物卡、物品）。或违反国家规定索取、收受各种名义的回扣、手续费。

(二) 工作人员利用职务上的便利，请客收礼。

(三) 接受客户吃请。

(四) 向客户借钱。

(五) 向客户借车及其他工具。

(六) 向客户推销产品。

(七) 与客户合伙经营，投资入股。

(八) 从客户那里优惠购物。

(九) 委托客户为个人办理相关事项，有求于客户。

(十) 经常与客户在一起打牌、打球、娱乐、吃喝。

二、以贷谋私、以权谋私方面信号

(一) 违规向关系人发放贷款

(二) 以客户名义贷款，自己使用

(三) 利用职权，违法违规对外担保

三、违法犯罪方面信号

(一) 贪污、挪用、盗窃银行单位公款、库款

(二) 内外勾结，盗用、挪用、套取客户资金（存款、收回贷款）

(三) 参与民间借贷、非法集资

(四) 违法违规查询出售客户信息

第二章 有道德风险信号员工办理业务可能出现的不尽职或违规表现

一、贷款调查在调查报告中不如实反映发现问题

二、调查中指使客户编造虚假资料骗贷

三、贷款审查审批放松准入条件

四、合同签定、发放与支付，发现冒名贷款不制止

五、贷后管理发现客户挪用资金，不采取措施

六、与客户有亲戚、朋友、老乡关系，办理业务回避，有意关照

七、减免不应减免的贷款利息

第三章 员工产生道德风险原因分析

- 一、未认真执行定期轮岗、强制休假、对账、亲属回避制度的规定；
- 二、违规提拔、重要岗位安排：助推“带病”提拔、流动
- 三、内部控制失控，部门、岗位之间相互制约失效
- 四、监督、检查流于形式，风险排查走过场
- 五、问责不严，没有达到警示作用
- 六、风险隐患及违规问题整改不到位
- 七、科技系统风险防控不到位。给作案人提供了机会
- 八、对员工培训教育不到位，缺乏人生观、价值观教育

第四章 员工道德风险防控措施

- 一、明确底线，严肃纪律。
- 二、加强教育培训与廉政文化建设，增强员工廉洁自律意识。
- 三、严格执行操作规程和纪律规定。
- 四、加强内部控制，强化岗位、部门、系统制约
- 五、落实责任，定期对员工行为排查。
- 六、加强对员工行为监控，特别是要关注员工“八小时”以外的行为。

七、加强员工个人账户管理，整治违规使用过渡性账户隐藏资金问题。

八、认真执行轮岗、强休、对账、回避制度。

九、加强与员工交心谈心，关心员工疾苦。

十、要求领导干部定期如实向组织上报个人资产、负债及婚丧喜庆等重大事项

第三部分 银监会查处大案要案情况

(银监会查处大案要案情况分析)

2017年以来，银监会把查处大案要案作为整治银行业市场乱象、防范化解重大金融风险的重要抓手，依法查处了一系列重大违法违规案件。