

# 《合规风险管理与市场乱象治理》课程介绍

主讲 雷春柱

## 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 银监会查处大案要案情况

### 一、行政处罚总体情况

(一) 银监会处罚情况

(二) 央行处罚情况

## 二、大案要案查处情况

- (一) 查处涉案金额大。
- (二) 处罚机构多
- (三) 处罚力度大。
- (四) 处罚涉及人员级别高。

**案例：保监会依法对安邦集团实施接管**

### 第三部分 整治银行业市场乱象工作重点

(银监发〔2018〕4号)

#### 一、违规开展存款业务

- (一) 大额存款违规承诺高息、违规质押、违规支取

**案例：齐鲁银行存款诈骗案件**

- (二) 利用存单循环虚假质押，虚存虚贷。

**案例：某银行发放存单循环虚假质押贷款**

- (三) 滚动循环签发银行承兑汇票、贴现，以票吸存，虚存虚贷。

**案例：一笔 3000 万元贷款如何衍生出 6000 万元存款？**

#### 二、违规发放贷款

- (一) 违规向关联企业多头授信，超集中度授信

**案例：某集团公司违规多头贷款案例**

(二) 违规向“两高一剩”行业发放贷款

(三) 违规发放房地产贷款。

**案例：贷款调查审查审批走形式，无视举报执意放贷 被假资料骗走**

**3000 万**

(四) 违规为地方政府提供债务融资，放大政府性债务。

**案例：开发区违法举债 1.1 亿元 多名官员被处理**

(五) 违规为环保排放不达标、严重污染环境，且整改无望的落后企业提供授信。

(六) 贷后管理不到位,客户挪用贷款资金

**案例： 引“风”不成 赔了“梧桐”**

三、违规掩盖或处置不良资产

**案例：某银行惊爆 775 亿元大案**

**某银行违规担保内外勾结涉案金额 120 亿元**

**某联社违规将小额贷款 10324 万元**

四、违规直接或变相发放“现金贷”

**案例：19 岁女孩欠现金贷出走，母亲自杀，葬礼当天四拨人催债**

五、违规开展票据业务

### **案例：某银行惊曝 79 亿票据大案**

#### 六、违规开展同业业务

(一) 同业投资违规多层嵌套，隐匿最终投向。

(二) 违规通过同业“通道”，签订“抽屉协议”，违规开展委托业务，将不良贷款虚假出表。

(三) 违规通过同业“通道”，绕道发放贷款。

### **案 例：某银行非贷款科目发放贷款**

(四) 同业业务接受第三方金融机构信用担保。

(五) 同业业务向第三方金融机构提供信用担保，违规兜底承诺。

(六) 违规突破监管比例规定，商业银行同业融入资金余额，超过负债总额的三分之一

#### 七、违规开展理财业务

(一) 未经内部审批，销售“三无”理财产品

### **案例：某银行伪造理财产**

(二) 违规修改合同文本

### **案例：某银行 54 亿私售理财大案**

(三) 违规保本承诺

案例：销售同业非保本理财产品时违规承诺保本、违规签订保本合同。

(四) 违规开展保险理财代销业务

案例：“存单变保单”案件，银保机构被重罚

八、 员工管理不到位,操作风险、道德风险控制不到位

(一) 内外勾结，盗用客户资金

案 例： 信用社监管出漏洞，致近亿元财政资金损失

(二) 参与民间借贷

案 例： 巨额存款失踪大案

(三) 违规使用印章

案 例： 风险科总经理加盖单位印章借钱做生意

(四) 风险排查走过场

案 例： 信用社主任，利用柜员操作号取存款

(五) 违法违规查询、获取、使用、泄露、出售客户信息或商业秘密，以  
谋取私利

案例：某县一银行职员倒卖储户信息每条最高卖 50 元

(六) 员工利用职务上的便利索取、收受贿赂

案例：信用社女会计贪污被枪毙