

《银行员工道德风险防控》课程大纲

第一章 道德风险概述

一、什么是道德

二、什么是风险

三、什么是道德风险

第二章 银行员工（信贷）道德风险

信号与表现

一、廉洁自律方面信号

二、以贷谋私、以权谋私方面信号

三、违法犯罪方面信号

四、业务操作方面信号

第三章 有道德风险信号员工

办理业务可能出现的不尽职或违规

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、与客户有亲戚、朋友、老乡关系，办理业务不回避，有意关照

- 四、擅自为客户作承诺放贷，误导客户输送利益
- 五、贷款审查审批，放松准入条件
- 六、发现冒名贷款不制止
- 七、利用职务之便，为自己利益关系人贷款作担保
- 八、合同签订、贷款发放抵押担保手续没有办到位，就发放贷款
- 九、不执行支付规定，任由客户挪用资金
- 十、贷后管理发现客户挪用资金，不采取措施
- 十一、帮助借款人抽逃抵质押物，逃废银行债务
- 十二、减免不应减免的贷款利息

第四章 道德风险产生原因分析

- 一、员工自身方面原因
- 二、员工管理方面
- 三、内部控制方面

第五章 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，提高员工思想素质
- 三、培育廉政文化，营造良好环境

四、加强账户管理，强化过渡性账户垫还贷款治理

五、加强员工行为监控