

《银行员工行为管理与道德风险控制》

课程大纲(2 天)

第一部分：员工道德风险防控

第二部分 职业操守、行为管理与内部控制

第三部分 员工合规管理

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）

第一部分：员工道德风险防控

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

（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。

（员工家庭办婚丧喜庆事宜）

（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) 与客户交往中，接受高档消费、特殊服务（色相）
- (十) 委托客户为个人办理相关事项，有求于客户。
- (十一) 经常与客户在一起打牌、打球、娱乐、吃喝。
- (十二) 借业务公关名义，高档消费，大吃大喝

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) 内外串通发放冒名贷款，谋取私利
- (三) 借用、冒用客户身份贷款，银行员工自己使用
- (四) 利用职权，违法违规对外担保

三、违法犯罪方面信号

- (一) 收贷不入账，挪作自己使用
- (二) 贪污、挪用、盗窃银行单位公款、库款
- (三) 内外勾结，盗用、挪用、套取客户资金（存款、收回贷款）

(四) 参与民间借贷、非法集资

(五) 违法违规出售客户信息或商业秘密，以谋取私利

四、业务操作方面信号

(一) 放贷、收贷弄虚作假、放宽条件，自己谋私利

(二) 利用过渡性账户垫还贷款

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，误导客户输送利益效果

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

(一) 员工缺乏对自己世界观改造，贪图享乐

(二) 员工平时学习较少，不知法不懂法

(三) 员工不能严格要求自己，存在绕幸心理

(四) 缺乏修养，意志不坚定，经不起权钱美色的诱惑

(五) 员工受虚假政绩观影响

二、员工管理方面

(一) 对员工培训教育不到位

(二) 违规提拔、重要岗位安排：助推“带病”晋升、流动

(三) 轮岗交流、强制休假、亲属回避制度执行不到位

三、内部控制方面

(一) 内部控制失控，部门、岗位之间相互制约失效。

- (二) 科技系统风险防控不到位。给作案人提供了机会
- (三) 银企长期不对账，使案件不能及时暴露
- (四) 员工行为排查不到位
- (五) 监督、检查流于形式
- (六) 风险隐患及违规问题整改不到位
- (七) 问责不严，没有达到警示作用

第二部分 职业操守、行为管理与内部控制

第一章 职业操守相关规定

- 一、从业基本准则
- 二、银行业从业人员与客户关系
- 三、银行业从业人员与同事
- 四、银行业从业人员与所在机构关系
- 五、银行业从业人员与同业人员关系
- 六、银行业从业人员与监管者关系

2007年2月9日，中国银行业协会第六次会员大会，审议通过了《银行业从业人员职业操守》，这是中国银行业首部系统、完整的职业操守规定。《职业操守》的制定宗旨是提倡高标准职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员整体素质和职业道德水准。

第二章 员工行为管理监管要求

一、《银行业金融机构从业人员行为管理指引》文件解读

- (一) 建架构：从业人员行为管理的治理架构
- (二) 建系统：从业人员行为系统管理
- (三) 建制度：加强从业人员行为管理制度建设

二、员工行为管理监管规定

- (一) 关于参与民间借贷、非法集资、地下钱庄规定。
- (二) 关于个人账户规定
- (三) 关于经商办企业规定。
- (四) 关于不良方面规定

(五) 关于保密规定。

(六) 廉洁自律规定。

三、员工行为管理主要措施

(一) 明确底线

(二) 制定预案

(三) 落实责任

(四) 教育培训

(五) 签订协议

(六) 行为监控

(七) 全面排查

(八) 处置不良

(九) 考核问责

第三章 强化内部控制

一、内部控制目标与原则

二、内部控制重点内容

三、内部控制操作流程

四、内部控制方法

五、内部控制保障措施

六、内部控制体系

(一) 三道防线

(二) 落实责任

(三) 流程控制

(四) 监督检查

(五) 整改问责

(六) 教育培训

七、内部控制评价

第三部分 员工合规管理

第一章 合规风险管理概述

一、合规风险与三大风险之间的关系

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、合规风险管理目标与体系

案例：孔子周游列国

英国人运黑奴

三、造成合规风险的主要原因

四、如何做好合规风险管理

案例：猴子吃香蕉

破窗效应

第二章 加强合规银行建设 扎实抓好合规管理年活动

一、合规银行建设总体目标

二、主要内容与措施（十大措施）

（一）建立全面风险管理四大体系。

（二）完善内控管理制度。

（三）制定各条线操作指引。

（四）加强合规文化建设。

（五）推进各项制度进系统。

（六）强化员工行为管理。

（七）加强合规教育培训。

(八) 抓好专项检查治理。

(九) 加强合规银行建设宣传。

(十) 加强督办考核。