

《银行信贷从业人员职业操守及监管走向》培训大纲

课程大纲：

一、银行信贷从业人员职业道德教育与监管政策解读

- (一) 银监会《银行业金融机构从业人员职业操守指引》解读
- (二) 单位的商业秘密、知识产权该如何保护？
- (三) 业务执行中如发现可能发生违章违纪行为该如何处置？
- (四) 银行工作中的首问负责制为何？
- (五) 银行工作中的内幕交易、商业贿赂行为有哪些？(案例讲解)
- (六) 授信、资信调查、融资等业务的从业人员应该遵守哪些要求？
- (七) 金融机构从业人员相关监管文件解读

二、银行员工职业纪律

- (一) 一级法人制度及授信工作中的要求为何？
- (二) 如何正确理解劳动合同中的相关约定事项及自身权益保障？
- (三) 合规经营与客户商业秘密的具体案例分析
- (四) 与银行工作有关的法规、条例及各项规章制度有哪些？

三、权力的运用该遵循哪些原则？

- (一) 自己所负责的支行发放的农贷，有不是自己辖区内的？
- (二) 如何正确看待手中的分析权和审批权？
- (三) 为客户做好“理财师”的角色了吗？为客户把握好来之不易的贷款机会了

吗？

(四)是否按照单位下发的制度执行，用好权力？

四、银行职务犯罪案例分析

(一)信贷员 16 个月骗贷 148 次——“银行硕鼠”的黑色纪录(利益的把握)

(二)回过礼就不算受贿了？ 银行信贷员收礼是否构成犯罪？(廉洁的要求)

(三)客户用假证骗贷百余万案件(责任的承担)

(四)信用卡诈骗罪构成要件为何？案例分析

(五)吸收客户资金不入账罪构成要件为何？案例分析

(六)违法发放贷款罪构成要件为何？案例分析

(七)窃取、收买、非法提供信用卡信息罪构成要件为何？案例分析

(八)骗取贷款、票据承兑、金融票证罪构成要件为何？案例分析

(九)高利转贷罪构成要件为何？案例分析