

法律风险防范与反腐倡廉教育课程大纲

课程内容：

一、银行工作人员法律合规风险概述

(一) 什么是银行法律工作人员合规风险

- 1、金融法律风险与非金融法律风险的区别
- 2、金融法律风险与信用风险、操作风险和市场风险的关系
- 3、金融机构法律风险的种类

(三) 银行工作人员法律风险的发展趋势

- 1、传统交易与金融法律风险
- 2、电子交易与金融法律风险

二、金融消费者权益保护

(一) 金融消费者权益保护的国际经验

1、通过立法明确金融消费者权益保护的金融监管目标，并且成为金融机构监管的基本职责

2、规范投诉机制，加强金融机构的金融消费者保护制度建设

3、通过金融行业组织维护金融消费者的正当权益

4、积极寻求金融消费者权益保护的国际合作

(二) 目前在保护金融消费者权益方面存在的主要问题

1、非法采集信息、越权查询或违规使用信用报告

2、违法收集、保存、使用和对外提供个人金融信息

3、因金融机构管理不善，导致个人金融信息泄露和滥用

4、收集与业务无关或采取不正当方式收集信息

5、篡改、违法使用个人金融信息

6、违规办理银行卡业务、信息披露不全面或不充分、收费标准不透明或不合理、资金安全缺乏保障、收单业务不规范等问题

7、违规签发票据、违规压票退票、截留挪用客户资金、无故拒绝付款、不按规定办理挂失止付

8、泄露个人、企业银行结算账户信息，不按规定为存款人开立、变更、撤销账户等问题

9、违规收付人民币，或在假币收缴与鉴定、残损币兑换等方面违反相关法律、法规和规章规定

10、违规结售汇、未按外汇管理规定办理外汇业务、无故拒绝汇兑等问题

11、违规泄漏客户身份资料和交易信息等问题 (三) 金融创新的主要法律风险及管理

三、商业银行内部管理中的法律风险及管理

(一) 员工劳动关系中的法律风险及管理

- 1、商业银行劳动关系与非金融企业的区别
- 2、商业银行内部自然关联人的判定和规避
- 3、员工责任的判定与承担

(二) 商业银行的知识产权法律问题

(三) 商业银行的侵权风险防范与管理

四、商业银行法律风险的管理机制

(一) 什么商业银行法律风险的管理机制

(二) 现状及问题

(三) 展望及趋势

第二部分 反腐倡廉及银行员工职业道德教育

一、 银行员工职业道德

(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) 银行从业人员投资股票应遵守哪些规定？有哪些限制？

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、 反洗钱的基本知识

(一) 典型可疑交易 18 种特征

(二) 可疑交易案例分析

(三) 处于银行反洗钱基础地位与核心地位的制度

1、 客户身份识别制度

2、 客户身份资料和交易记录保存制度

3、 大额交易、涉嫌洗钱的可疑交易及涉嫌恐怖融资的可疑交易报告

四、 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？

五、 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)