

国际银行培训课程培训大纲

一、金融消费者权益保护

(一)金融消费者权益保护的國際經驗

- 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、违规泄露客户身份资料和交易信息等问题

二、银行信贷业务风险案件防控

(一) 借款合同法律关系分析

(二) 主要担保方式法律知识：保证、抵押、质押、留置和定金

(三) 与信贷人员相关的物权法和婚姻法相关法律知识

(四) 与信贷人员相关的民法和破产法相关法律知识

1.贷款主体的法律风险防范与控制

2.信贷业务合同签约和管理的法律风险防范与控制

3.信贷业务合规的法律风险防范与控制

4.担保业务的法律风险防范与控制

三、商业银行合规风险管理

(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、知识产权保护

(三)业务执行违章违纪行为处置

(四)银行工作中的首问负责制

(五)银行工作中内幕交易、商业贿赂行为

(六)授信、资信调查、融资业务从业人员守则

四、商业银行风险管理

(一)授信业务中的主要风险及管理

- 1.企业授信业务风险
- 2.个人授信业务风险
- 3.同业授信业务风险

(二)存款结算业务中的主要风险及管理

- 1.企业存款结算业务风险
- 2.个人存款结算业务风险
- 3.同业存款结算业务风险

五、银行反洗钱

(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