

《银行新员工职业道德及警示教育》培训大纲

主讲：中国人民大学国际学院金融风险管理学科 林承铎副教授

前言：

银行新员工职业道德及警示教育培训是指给银行的新雇员提供有关银行工作的职业道德及操守要求，使员工了解所从事的工作的基本要求跟底线，使他们明确自己工作的职责、程序、标准，并向他们初步灌输银行及其部门所期望的态度、规范、价值观和行为模式等等，从而帮助他们顺利地适应银行环境和新的工作岗位，使他们尽快进入角色。

而警示教育也在另一方面对他们工作敲醒警钟，使得金融业从业人员能够熟悉相关的法律法规及案例，避免出现金融违规及违法行为，导致银行及自身权益受损，甚至承担刑事责任。因此，对于金融行业新入职员工进行相关职业道德及警示教育十分重要。

课程大纲：

第一部分 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？

第二部分 商业银行法律风险管理

一、授信业务中的主要法律风险及管理

(一)企业授信业务中的主要法律风险有哪些？如何管理？

(二)个人授信业务中的主要法律风险有哪些？如何管理？

(三)同业授信业务中的主要法律风险有哪些？如何管理？

二、存款结算业务中的主要法律风险及管理

(一)企业存款结算业务中的主要法律风险有哪些？如何管理？

(二)个人存款结算业务中的主要法律风险有哪些？如何管理？

(三)同业存款结算业务中的主要法律风险有哪些？如何管理？

三、投资银行业务中主要的法律风险及管理

四、资产保全业务中主要的法律风险及管理

五、金融创新的主要法律风险及管理

(一)创新金融产品的类别

(二)法律边缘的确定与法律合规风险控制

(三)风险识别及评估

六、消费权益保护的法律风险及管理

第三部分 银行员工警示教育

一、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

二、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？

三、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)

第四部分 金融相关刑事犯罪构成要件及案例分析

- 1.金融凭证诈骗罪构成要件为何？案例分析
- 2.票据诈骗罪构成要件为何？案例分析
- 3.信用卡诈骗罪构成要件为何？案例分析
- 4.有价证券诈骗罪构成要件为何？案例分析
- 5.持有、使用假币罪构成要件为何？案例分析
- 6.金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪构成要件为何？案例分析
- 7.吸收客户资金不入账罪构成要件为何？案例分析
- 8.违规出具金融票证罪构成要件为何？案例分析
- 9.违法发放贷款罪构成要件为何？案例分析
- 10.窃取、收买、非法提供信用卡信息罪构成要件为何？案例分析
- 11.骗取贷款、票据承兑、金融票证罪构成要件为何？案例分析
- 12.高利转贷罪构成要件为何？案例分析
- 13.非法吸收公众存款罪构成要件为何？案例分析
- 14.妨害信用卡管理罪构成要件为何？案例分析
- 15.对违法票据承兑、付款、保证罪构成要件为何？案例分析