

《银行业法治建设—以党的十八届四中全会精神为契机》

课程培训大纲

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：

2015年既是全面深化改革的关键之年，也是全面落实依法治国的开局之年。中国银监会遵照党中央、国务院关于依法治国的一系列部署，提出今后银行业法治建设的思路 and 方向，对银行业金融机构依法合规经营提出了明确具体的、更为严格的要求。

银行业的法治建设是落实党中央、国务院依法治国战略的重要组成部分，也是中国银行业在适应我国经济发展新常态、继续保持稳健发展的必然选择。法治金融建设是中国银行业稳健发展的必然选择。

立足党的十八届四中全会“法治”主题，开展银行业法治建设培训，有利于监管机关、银行从业人员具备法治意识，从而依法治理、依法从事金融业务，避开因违法、违规而带来的相关风险。

培训对象：银行业监管机关、银行业从业人员

课程大纲：

一、 银行业法治金融建设的总体目标

- (一)如何强化银行业的法治意识？
- (二)如何在日常监管工作中提高法治素养？
- (三)陶冶法治自觉是如何操作的？

二、 银行业机构法治金融建设工作的开展

- (一)银行业机构和人员不敢违规、违法
- (二)银行业机构和人员不能违规、违法
- (三)通过法治文化的培育形成银行业机构和人员不愿违法、违规
 - 1.推进依法合规建设
 - 2.积极推动合规文化建设
 - 3.搭建内外联动多管齐下的治理体系

三、 银行业金融机构的依法合规建设的重点

- (一)“合规三要义”(合规创造价值、合规也是生产力、合规就是效益)
- (二)认清风险和案件的关系
- (三)恪守管理“三原则”(海恩法则、蝴蝶效应和墨菲定律)

四、 银行业经营管理原则

- (一)业务经营“三铁”(铁账本、铁算(键)盘、铁规章)

- (二)信贷业务操作“三查”(贷前调查、贷中审查、贷后检查)
- (三)风险防控“三道防线”(重抓事前预防，狠抓事中控制，严抓事后处置)

五、 银行业员工管理原则

- (一)防范员工行为“三大风险”(客户经理的寻租行为、综合柜员的操作行为、网点负责人的飞单行为)
- (二)监督员工账户“三个分离”(个人和单位资金分离、个人和客户资金分离、客户和客户资金分离)
- (三)员工管理做到“三个必须”(网点一线员工和重要岗位坚持“必须定期休假、必须定期轮岗、必须亲属回避”)

六、 支行管理人员的管理要求

- (一) 如何把握业务发展和合规理念并重、平衡好业务发展和风险控制的关系？
- (二) 定期工作和不定期工作并重如何把握？
- (三) 员工的八小时以内和八小时以外如何关注？
- (四) 德治和法治并重如何落实？