

# 金融普法

## 课程背景：

法律层面，民法典颁布后，对于金融行业的影响是全面且深刻的，在一定程度上，对于金融规则是一个重塑的过程。政策层面，资管新规破刚兑对于金融行业是颠覆性的变革，共同富裕的背景下对于金融行业带来了新机遇新挑战。

在这种金融大背景下，我们的课程主要是关注金融行业如何更好的适应新法律新政策，更好的蓬勃发展。

## 课程收益：

- 让学员了解金融业的发展及变迁，了解我国金融行业发展的进程及机构
- 让学员了解民法典颁布后中对于金融行业的相关规定以及金融行业的法律法规及最新政策
- 让学员了解金融领域常见的金融犯罪，并以案例来做到知法守法
- 让学员掌握企业合规以及比企业合规更加严格的金融合规，让金融企业可以更加适应新时代的公司发展目标

**课程时间：**1-2天，6小时/天

**课程对象：**金融行业从业人员

**课程方式：**理论讲授+案例解析+分组讨论

## 课程大纲

### 第一讲：金融行业现状

#### 一、历史沿革

##### 1. 世界金融发展

2. 英美金融行业发展

3. 我国金融业发展

## 二、行业现状

1. 银行

2. 保险

3. 证券

4. 基金

5. 信托

6. 期货

7. 消费金融

## 三、行业变化

1. 银保监体系

2. 央行体系

3. 证监会体

## 第二讲：民法典时代金融领域变革

**解读：民法典**

1. 金融消费者保护

2. 增信措施

3. 名股实债

4. 贷款及担保业务

5. 融资租赁业务

6. 保理业务

7. 保险业务
8. 资产证券化业务
9. 债券违约处置业务

### **第三讲：金融法律法规（解读）**

1. 银行法
2. 证券法
3. 保险法
4. 资管新规
5. 私募基金相关法律法规

### **第四讲：金融违法违纪与金融犯罪**

**解读：金融违法的定义**

**解读：金融违纪的定义**

**解读：金融犯罪的定义**

#### **一、违法违纪与犯罪的区别和联系**

1. 单位主体
2. 个人主体

#### **二、常见罪名**

**案例解析：金融违法违纪**

- 1) 数据分析高发部门
- 2) 某行领导违规经商办企业谋利
- 3) 某行领导代持股份对信贷审批大开绿灯

**案例解析：金融犯罪**

- 1) 某券商总监内幕交易案
- 2) 某保险公司高管职务侵占案
- 3) 某银行行长以装修批贷挪用公款罪

## 第五讲：金融合规

### 一、认识合规

解读：金融合规

### 二、金融合规管理机制建设

1. 规章制度建设
2. 合规性审查
3. 合规风险检测与评估
4. 合规风险检查
5. 合规风险报告
6. 合规风险预警与整改
7. 合规风险考核

## 第六讲：金融监管

解读：金融监管的定义

1. 金融监管的重要性
- 2. 金融监管的发展历程**
  - 1) 金融监管的国际发展历程
  - 2) 金融监管我国的发展历程
3. 我国金融监管的现状和组成
4. 金融监管的局限性

## 5. 我国金融监管的发展方向