

商业银行网点经营风险防控与合规销售管理

课程大纲

一、网点内控管理务实

1、内控管理是银行经营管理不可缺管的一环

- (1) 网点精细化管理的三事件
- (2) 内控与销售关系
- (3) 内控管理重要性

案例：强调销售轻制度，行长记过又免职

2、内控管理在员工绩效考核中的应用

- (1) 概盖内控、营销和服务的全面网点员工绩效量化考核台账的简介

案例：某支行员工综合绩效考核分配台账

- (2) 网点内控量化管理方案

案例：某支行内控考核方案确保连续 10 个月未出现任何风险事件

3、网点内部权力制衡机制

- (1) 如何发挥内控主管的制约作用

案例：“不听话”的现场主管

- (2) 如何看待上级行的检查？

4、如何做好内控检查？

案例：方便实用全面的检查记录表

5、如何开展有效的规章制度学习？

案例：制度学习走形式，引发风险成必然

- (1) 如何在晨会中开展有效的内控制度学习？
- (2) 如何在周例会中开展有效的的内控制度学习？

6、为什么要严格执行规章制度？

案例：规章执行不到位，基层网点酿案件

7、侵害员工利益“罪”不可恕

案例：收回绩效用营销，网点主任被举报

思考：营销必须请客送礼吗？

二、员工操作风险防控

1、“飞单”的风险防范

- (1) “飞单”的主要形式
- (2) “飞单”的利益链
- (3) “飞单”产品的风险分析

案例：保险“飞单”的佣金

案例：泡制理财谋私利，信贷行长成囚徒

- (4) 如何防范“飞单”

2、员工参与非法集资

- (1) 非法集资惯用的手段

案例：发生在我们身边的事儿

- (2) 银行员工参与非法集资的特点

案例：欲望膨胀当掮客，害人害己陷牢笼
案例：某银行柜员参与非法集资得不偿失
(3) 银监会严禁员工参与非法集资的“八不得”
(4) 非法集资多涉嫌内外勾结

案例：集资诈骗危害大，员工参与受型罚
案例：柜员贪财同作案，变造凭证共受罚

3、银行员工对外违规担保风险 and 印章管理

(1) 层出不穷的银行员工违规担保案件

案例：副主任违规担保，变卖家产未还清

案例：员工担保盖行章，银行被判担责任

案例：作废印章不销毁，银行依然担责任

(2) 如何防范员工违规担保？

(3) 印章管理要点

思考：用印机一定安全吗？

4、空白重要凭证管理

案例：爱慕虚荣失操守，挺而走险套存单

案例：套取存单为诈骗，伙同犯罪教训惨

5、员工侵占客户资金案例及柜员盗取库款案例

6、驻点人员管理

(1) 驻点人员风险点

案例：某保险公司驻点员工违规事件

(2) 如何管理好驻点人员？

7、员工操作风险防范

(1) 柜员现金差错主要类型及防范

(2) 防范假冒他人身份证开户的六个方法

(3) 二代临时身份证真伪识别方法

(4) 军人证件真为识别方法

(5) 正确对待业务差错的处理

案例：办错冲正我心安

案例：13年前的存款凭证

(6) 出租出借本人账户案例分析

(7) 柜面违规集中开卡案例分析

(8) 利用个人账户过程大额资金案例分析

(9) 网点负责人授意员工违规操作案例分析

8、员工行为动态排查

(1) 员工行为动态排查方法

(2) 排查流程和方法

(3) 员工工作内外的 28 种异常现象

三、产品销售风险把控

1、保险产品合规宣传与销售

(1) 银行保险销售主要存在的问题

案例：银保江湖的三大门派

- (2) 银监会银行保险代理宣传销售的相关规定
- 2、理财产品合规宣传与销售
 - (1) 理财产品宣传营销中主要存在的问题
案例：理财产品违规卖，客户亏损诉银行
 - (2) 银监会银行理财产品销售的相关规定
- 3、开放式基金合规宣传与销售
 - (1) 基金销售中主要存在的问题
 - (2) 银监会证券投资基金销售规定
- 4、信用卡申请环节风险把控
 - (1) 信用卡申请主要风险点
案例：信用卡欠债七万，银行追债不用还
 - (2) 如何防范信用卡办卡风险？
- 5、电子银行业务风险把控
 - (1) 电子银行业务主要风险点
案例：印鉴审核不严格，注册网银盗存款
 - (2) 电子银行业务办理环节风险防控
- 6、对公开户及印鉴片管理的风险点
 - (1) 对公业务印鉴片管理主要存在的风险点
案例：疏于印鉴严审核，大额资金被诈骗
案例：预留印鉴被调换，客户资金受损失
 - (2) 如何防范对公业务风险
- 7、营销短信的合规编辑
 - 短信发送注意事项
 - 案例：短信一发，行长免职

四、银行商业贿赂警示

- 1、银行商业贿赂案件的主要特点
- 2、层出不穷的银行商业贿赂案
案例：14个商业贿赂案例集
- 3、商业贿赂的相关法律概念
 - (1) 刑法中涉及商业贿赂的八个罪名
 - (2) 受贿罪与非罪的主要区别
 - (3) 受贿罪与非罪的界限
 - (4) 国家工作人员与非国家工作人员的区别
 - (5) 国有银行管理人员受贿后主体认定
- 4、银行商业贿赂主要涉案人员与业务领域分布
 - (1) 主要涉案人员分布情况
 - (2) 主要业务领域分布情况
 - (3) 贷款业务领域受贿的主要环节
- 5、7个问题剖析商业贿赂案例
- 6、银行商业贿赂案件的特点归纳
- 7、违规违纪成本
案例：某总行员工受贿判死刑

8、珍惜职业生涯，廉洁从业