

最新热门党政法律课：

银行清廉金融文化建设 防范法律廉洁风险

【课程背景】

国家金融管理总局的成立将会对银行保险行业带来全方位的监管，清廉金融文化建设和合规法律廉洁法律风险防控越来越重要。同时，《关于加强新时代廉洁文化建设的意见》已经发布，新时代金融行业纷繁复杂，竞争激烈，为确保自身健康发展，应对复杂环境，加强清廉金融文化建设尤为重要。

对于金融业，倡导廉洁金融文化，严格执行公私分开、履职回避、非公务交往报告等纪律要求，做到与监管对象“零物质往来”，构建良好“亲清”监管关系。以强监督推动强监管，紧盯关键岗位和重要人员，做实做细日常监督，严肃查处各类违法违规案件。切实提高治理能力，培养造就忠诚干净担当的高素质专业化监管队伍。

本课程以案说法，解析二十大、两会中有关廉洁从业的相关内容，并且对《个人信息保护法》《民法典》《刑法》《政务处分法》等对银行从业者的风险及应对，解剖典型案例，深入浅出，讲解企业廉洁金融文化建设相关内容以及相关法律风险防范。打赢防范化解金融风险攻坚战，营造风清气正的政治生态。

【课程时间】 0.5-1 天，3-6 小时/天（或线上授课，可拆分并定制模块）

【课程对象】 各类金融企事业单位管理人员、相关业务人员、基层员工等均

适用。

【授课方式】 讲授法+案例教学+情景模拟+行动学习

课程大纲

(仅供参考，会根据最新法律政策和案例更新)

第一讲 清廉金融文化建设背景及警示案例导入

- 一、二十大有关清廉文化相关内容的解读
- 二、全国两会有关清廉文化的内容解读
- 三、《关于加强新时代廉洁文化建设的意见》解读
- 四、清廉金融文化建设年
- 五、建设有温度的红色金融机构
- 六、各地（定制）廉洁金融文化建设现状
- 七、近年来廉洁反腐败案例整体导入
- 八、金融员工职务行为违法违纪案例解读警示
 1. 退休不是贪腐安全线
 2. 视频：晚上睡觉相当于睡在人民币上 怎么睡得着
 3. “借我点钱吧？不还的那种！”
 4. 坚持受贿行贿一起查
 5. 视频：“从我们的角度，我们就是猎人，这些领导就是猎物。”
 6. 民主生活会怎么开展批评与自我批评？

第二讲 金融犯罪违法行为及金融行政刑事法律风险防控

一、在法治框架内稳中求进地推进反腐败斗争

一、案例：银行个人信息违法行政处罚

二、行政责任：个人信息保护法律风险提示

1. 个保法最新规定
2. 不同处罚对象涉“个人金融信息”罚单的金额和频次
3. 不同地区涉“个人金融信息”罚单的金额和频次
4. 涉“个人金融信息”处罚具体违规内容分布

三、刑事责任：个人信息保护法律风险提示

1. 违法行为的罪与非罪？
2. 侵犯公民个人信息罪
3. 案例分析-侵犯公民个人信息罪
4. 其他刑事犯罪
 - 1) 拒不履行信息网络安全管理义务罪
 - 2) 非法获取计算机信息系统数据罪、非法控制计算机信息系统罪
 - 3) 帮助信息网络犯罪活动罪
 - 4) 非法侵入计算机信息系统罪
 - 5) 破坏计算机信息系统罪

四、预防重点领域金融违法犯罪

1. 严防信贷业务领域违法犯罪行为
2. 齐鲁银行被骗贷案
3. 严防同业业务领域违法犯罪行为
4. 严防资产管理业务领域违法犯罪行为
5. 挪用公款罪
6. 玩忽职守罪
7. 妨害信用卡管理罪
8. 信用卡诈骗罪
9. 盗窃罪

第三讲 银行民事法律风险及业务合规指引

一、 民事责任：个人信息保护法律风险提示

1. 案例：张春英与中国工商银行股份有限公司昌吉回族自治州分行、新疆证券有限责任公司、杨桃、张伟民财产损害赔偿纠纷案
2. 通化农村商业银行股份有限公司一般人格权纠纷
3. 举证责任的最新规定
4. 共同个人信息处理者连带责任
5. 中国银监会关于印发银行业金融机构信息科技外包风险监管指引的通知

二、 银行处理个人金融信息的规则概览

三、 个人信息处理的五项重要原则

1. 遵循合法、正当、必要和诚信原则
2. 采取对个人权益影响最小的方式，限于实现处理目的的最小范围原则
3. 处理个人信息应当遵循公开、透明原则
4. 处理个人信息应当保证个人信息质量原则
5. 采取必要措施确保个人信息安全原则等

四、 核心的个人信息处理规则

1. 金融机构的告知义务
2. 同意规则
3. 单独同意规则
4. 同意的撤回

五、 个保法对银行营销行为合规指引

六、 《民法典》对商业银行业务的影响

1. 弘扬社会主义核心价值观：中信银行案例
2. 公序良俗原则：将公序良俗渗透到银行保险经营管理中
3. 发展绿色信贷：最新变化案例及刑法犯罪
4. 案例-安全保障义务：
5. 九民纪要对高风险产品销售业务的影响
6. 《银行保险机构消费者权益保护监管评价办法》解读
7. 金融消费者投诉处理

第四讲 中央八项规定及政务纪律处分解读与警示教育

导入：中央八项规定及半年度数据统计

一、上班八小时意外的警示

1. 醉酒驾车重伤他人致死，共饮者要担责吗？
2. 共同饮酒，有人发生意外，谁负责？

二、处理好几个关系

1. 政务处分与处分是什么关系？
2. 党纪处分和政务处分的关系？

三、政务处分法重点解读

1. 政务处分的种类
2. 政务处分的对象
3. 政务处分的期间及情形

四、《中国共产党纪律处分条例》六大纪律解读及案例

1. 对党员的纪律处分种类
2. 视频：对中央精神口号式、机械式传达
3. 新修订的《中国共产党纪律处分条例》
4. 政治纪律 案例一：妄议中央大政方针
5. 政治纪律 案例二：搞两面派，做两面人
6. 组织纪律 案例一：违反民主集中制原则
7. 组织纪律 案例二：不按规定报告个人事项
8. 廉洁纪律 案例一：借用管理和服务对象的欠款、车辆
9. 群众纪律 案例一：侵害群众利益

10. 工作纪律 案例一：不如实报告，数据造假

11. 生活纪律 案例一：公共场所行为不当并造成不良影响

第五讲 清廉金融文化融入银行保险业企业文化

一、推动银行保险业高质量发展意见解读

1. 建立健全中国特色现代金融企业制度
2. 民主是什么？
3. 建设三位一体的民主政治
4. 加强银行保险党的政治建设
5. 全面推进廉洁金融建设

二、“三不”一体推进作为深化金融领域反腐

1. 把不敢腐不能腐不想腐方针方略落实到正风肃纪反腐各方面
2. 深刻领会清廉金融文化建设重要意义
3. 加强清廉金融文化建设 提升银行保险反腐内生动力
4. 案例：建行烟台分行：严格落实全方位监督制约机制
5. 案例：太平洋产险烟台中支：扬清风正气兴清廉金融文化
6. 案例：河南：构建“四位一体”清廉金融教育工作机制
7. 案例：多措并举筑牢廉洁防线，马上消费全面推进清廉金融文化建设
8. 部分实际操作案例汇总

结语：开启“清廉之路”新征程

【主讲专家】

唐树源 党政干部教育专家、法学名师

资深党建、法律风险专家
高校特聘研究员、经济师、管理会计师
中国社会科学院在职博士
北京农信合研究所特约研究员
领悟时代数字研究院院长、首席研究员
上海交通大学、同济大学、上海财经大学、华中科大等多家知名高校管理培训特邀专家
清华大学、中国农业出版社合作作者。

拥有国家法律职业资格，企业法律风险管理师、企业合规师、数据合规师等
高级红色沙盘讲师、国际注册 ACI 职业认证讲师，樊登读书会·一书一课认证翻转师
中国科学技术法学会会员、工信部区块链产业人才库行业优秀人才
时代光华、英盛商学院、农金大学、诺达名师等多家知名平台主讲专家、人气讲师
主讲单位包括政府党政机关单位、国家电网、中国石油、中建三局、中国电信等通信行业、银行业协会和国有商业银行等金融机构、融创地产等地产物业及在线教育万余人等。
服务全国各地党政企事业单位 400 余家 40000 余名学员。
累计线上直播授课 100 余次，累计时长 500 小时，服务学员 50 万余人。