

《案件防控与警示教育》

课程大纲（2天课程）

文件依据：

1. 《关于加大防范操作风险工作力度的通知》（银监发[2005]17号）
2. 《商业银行操作风险管理指引》（银监发[2007]42号）
3. 《关于严禁农村中小金融机构参与民间融资活动的通知》（银监办发〔2011〕320号）
4. 《关于加强案件防控、落实轮岗、对账及内容审有关要求的工作意见》（银监办发【2012】127号）
5. 《关于严禁银行业金融机构及其从业人员参与民间融资活动的通知》（银监办发〔2012〕160号）
6. 《银行业金融机构案防工作评估办法》（银监办发〔2013〕258号）

7. 《银行业金融机构案防工作办法》（银监办发〔2013〕257号）

8. 《银行业金融机构案件风险排查管理办法》（银监办发〔2014〕247号）

9. 《银行从业人员处罚信息管理办法》（银监办发〔2014〕322号）

10. 《加强银行业金融机构内控管理，有效防范柜面业务操作风险的通知》（银监办发〔2015〕97号）

11. 《强化内控合规管理，防范案件风险通知》（银监办发〔2017〕10号）

12. 《中共党员领导干部廉洁从政若干准则》（2015年）

13. 《中国共产党纪律处分条例》规定（自2018年10月1日起施行）

14. 《中国银保监会关于印发银行保险机构涉刑案件管理办法（试行）的通知》（银保监发〔2020〕20号）

本讲义主要内容

第一部分 案件分类与管理

第二部分 案件风险表现、危害与原因分析

第三部分 金融机构人员行为约束与管理

第四部分 案件与重大违规风险排查

第五部分 落实案件防控相关制度与责任

第六部分 加强培训教育和思想引导

第七部分 与案件相关犯罪案件分析

第八部分 建立和完善案件防控机制

第一部分 案件分类与管理

一、案件分类

(一) 业类案件

- 1 . 银行人员涉嫌刑事犯罪的业内案件
- 2 . 银行人员不涉嫌刑事犯罪、但存在违法违规行为的业内案件
- 3 . 银行人员参与非法集资的业内案件

(二) 业外案件

二、案件问责

《涉刑案件管理办法（试行）的通知》（银保监发〔2020〕20号）

(一) 监管案件行政处罚问责

(二) 银行机构案件内部问责

三、案件风险识别、评估与预警

(一) 案件风险识别

(二) 案件风险评估

(三) 案件风险预警

四、案件风险处置

风险处置就是在案件发生后，按规程处置，尽力把案件风险损失控制在最小范围。

(一) 启动预案，快速反映

(二) 现场处理，维护秩序

(三) 向银监报送案件风险事件信息

(四) 向银监上报案件信息

(五) 成立调查组，查清案情，向银监报送案件调查报告

(六) 案件内部问责，向银监报送从业人员处罚信息

(七) 案件审结，向银监报送案件审结报告

(八) 建立专档，专人管理

(九) 认真整改，向银监报送整改落实情况

第二部分 案件风险表现、危害与原因分析

一、案件风险常见表现

(一) 内部人员欺诈风险

(二) 外部人员欺诈风险

(三) 内外勾结欺诈风险

(四) 外部抢劫风险

二、发生案件造成的主要危害

- (一) 参与作案人受到法律惩处,连带家人
- (二) 员工要承担连带责任
- (三) 银行领导干部被问责
- (四) 给单位造成损失,危及银行生存
- (五) 给社会带来不稳定因素

三、发生案件原因分析

(一) 从员工个人角度进行原因分析

1. 员工工作态度方面原因

(1) 工作懒惰，不执行操作规程，少程序、少环节，偷工减料，导致违规风险

(2) 工作不深入，调查不到位，被客户欺骗，引发风险

(3) 工作不负责，失职渎职，玩忽职守，导致违规风险。

(4) 缺乏规则意识，工作大意，不执行制度

(5) 受虚假政绩观影响，贪图荣誉、地位，明知违规也要去做

2. 员工三观与思想意识方面原因

(二) 从单位角度进行原因分析

1. 单位员工管理方面原因

2. 单位经营管理方面原因

3. 单位内部控制方面原因

(三) 从外部角度（社会环境）进行原因分析

1. 银行是经营货币的高风险行业，是不法分子紧盯目标，历来都是案件高发地带

2. 企业资金供需矛盾突出

第三部分 金融机构人员行为约束与管理

一、 员工行为约束方面禁止性规定

- (一) 不得利用职务上的便利，挪用、侵占资金
- (二) 不得参与从事内外欺诈活动
- (三) 不得非法利益输送交易
- (四) 不得违反有关规定从事营利活动
- (五) 不得允许非本行员工，以各种方式，进入银行业金融机构办公或营业场所，用本行名义办理非本行交易业务。
- (六) 不得充当资金掮(qián，钱)客、从事有偿中介活动。
- (七) 不得违规提供担保
- (八) 不得以任何形式，参与民间借贷、地下钱庄、非法集资活动等民间融资活动
- (九) 不得泄漏与出售单位商业秘密与客户信息
- (十) 不得参与行贿活动
- (十一) 不得参与封建迷信活动
- (十二) 不得参与“黄、赌、毒、黑”非法组织和活动

二、 员工廉洁自律约束规定

(一) 客户交往廉洁自律约束

1. 不准收受客户贿赂

2. 不得在贷款企业报销发票。
3. 不得索取或非法接受企业的股份（干股）。
4. 不得利用职权，向贷款企业投资入股分红
5. 不得利用职务上的便利，向客户推销产品。
6. 不得购买客户价格优于他人的物品或不付款。
7. 不得利用职务上的便利，向客户借钱、借房、借车及其他工具。
8. 不得委托客户为个人办理相关事项,谋取私利。
9. 不得接受客户吃请。
10. 不得接受高档消费、特殊服务。
11. 不得利用职务上的便利，请客收礼。（员工家庭办婚丧喜庆事宜）
12. 不得利用客户名义贷款自用。

三、 员工行为管理监管要求

1. 从业人员行为管理总体要求
2. 建立员工行为管家系统
3. 严把选人用人关
4. 加强员工行为监控

5. 做好员工日常关怀

第四部分 案件与重大违规风险排查

一、案件与重大违规风险排查概述

- (一) 排查工作总体要求
- (二) 业务风险排查
- (三) 员工行为排查
- (四) 排查方式
- (五) 排查发现问题处理

二、销售人员与科技人员排查

- (一) 销售人员排查
- (二) 科技人员行为排查

三、柜面业务人员案件风险排查

- (一) 账户排查
- (二) 柜员卡排查

(三) 库存现金排查

**(四) 有价单证、重要空白凭证、钥匙、印章等重要物品
排查**

四、存款风险滚动式排查

(一) 存款风险检查方法与原则

(二) 存款业务排查重点

- 1. 违规吸存和虚假增加存款**
- 2. 违规办理互联网存款业务**
- 3. 吸收客户存款资金不入账**
- 4. 参与非法吸收公众存款活动**

五、信贷业务排查

(一) 贷前环节排查

- 1. 贷前调查严重失职，被客户欺诈**
- 2. 抵押严重不足值**
- 3. 虚假保证**
- 4. 向客户明示、暗示或者默许，以虚假资料骗取、套
取信贷资金**

5. 自行或诱导客户规避监管要求，绕道放贷

(二) 贷后环节排查

(三) 收贷环节排查

1. 弄虚作假，清收银行贷款

2. 采取欺诈手段，清收银行贷款

3. 违规办理借新还旧、以贷还贷

4. 挪用客户还贷资金、客户存款、公款，替借款户搭桥还贷

第五部分 落实案件防控相关制度与责任，把规定的防控动作做到位

一、落实案防责任，实施全员防案控案工程

(一) 落实案防责任总体要求

(二) 落实案防责任具体任务

1. 落实案防工作主体责任

2. 落实部门管控责任

3. 落实全员互控责任

4. 落实基层网点主要负责人管控责任

二、建立案件防控制度体系

1. 总体要求

2. 主要制度体系

(1) 业务管理基本制度

(2) 科技制度

(3) 案防设施达标制度

(4) 员工行为准则

(5) 合规与案防绩效考核制度

(6) 内外联动、联防联控制度

(7) 案件风险防控日常工作制度

三、突出抓好重要案防制度落实

(一) 风险排查制度

(二) 往来对账制度

(三) 重要岗位员工轮岗制度

(四) 重要岗位员工强制休假制度

(五) 履职回避制度

第六部分 加强培训教育和思想引导

- 一、培训重点对象
- 二、培训主要内容
- 三、培训教育方式
- 四、培训教育应达到的目的

第七部分 与银行案件相关犯罪类型案件分析

- 一、银行员工直接参与的职务犯罪案件分析
 - (一) 国有银行人员贪污罪
 - (二) 非国有银行人员侵占本单位财物之侵占罪
 - (三) 金融机构人员侵占他人（其他单位或个人）财物之侵占罪
 - (四) 金融机构人员挪用资金罪
 - (五) 金融机构人员受贿罪
 - (六) 金融机构人员盗窃罪（内部人盗窃银行资金）
 - (七) 金融机构人员抢劫罪（内部人抢劫银行）
 - (八) 金融机构人员伪造、变造金融票证罪

- (九) 金融机构人员合同诈骗罪（内部人诈骗客户）
- (十) 金融机构人员吸收客户资金不入账罪
- (十一) 金融机构人员非法吸收公众存款罪
- (十二) 金融机构人员违法发放贷款罪
- (十三) 金融机构人员侵犯公民个人信息犯罪

二、外部欺诈犯罪案件分析

外部人对银行作案，常见犯罪类型主要包括：

- (一) 外部人员抢劫罪
- (二) 外部人员贷款诈骗罪（第一百九十三条）
- (三) 外部人员票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪
- (四) 外部人员信用卡犯罪
- (五) 外部人员洗钱罪
- (六) 外部人员货币犯罪

第八部分 建立和完善案件风险防控机制

**一、保持高压态势，严查严处，强化干部员工“不敢违”
“不敢腐”的惩戒机制**

- (一) 加大检查**
- (二) 整改完善**
- (三) 逢查必处**
- (四) 评估考核**

二、加强内部控制，建立严密的风控体系，强化干部员工“不能违”“不能腐”的防控机制

- (一) 制度约束**
- (二) 总体布控**
- (三) 业务互控**
- (四) 系统管控**
- (五) 区域监控**
- (六) 行为监督**
- (七) 民主决策**

**三、加强培训教育和思想引导，筑牢拒腐防变思想防线，
强化干部员工“不想违”“不想腐”的自律机制**

四、加强合规与清廉文化建设，营造全员合规氛围，强化干部员工“不好意思违”“不好意思腐”的监督机制

- 1. 合规文化建设目标**
- 2. 合规文化理念**
- 3. 合规文化建设形式**