

《银行人员职务犯罪分析与防控》

大 纲

主要文件依据

1. 《关于进一步加强银行业务和员工行为管理的通知》（银监办发〔2014〕57号）
2. 《中国银监会关于印发银行业金融机构从业人员行为管理指引的通知》（银监发〔2018〕9号；2018年3月20日）
3. 《关于银行员工涉及社会融资行为风险提示的通知》（银监办发[2011]369号）
4. 《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）
5. 《关于防范银行业金融机构员工参与地下钱庄非法活动的通知》（银监办发〔2012〕304号）
6. 《中国共产党廉洁自律准则》（2015年）
7. 中国共产党纪律处分条例（自2018年10月1日起施行）

8. 中国银保监会办公厅关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见(银保监办发[2020]18号)

9. 银行业从业人员职业操守和行为准则 (银协发[2020] 120号) (2020年9月2日)

10. 中华人民共和国刑法(2017年)

第一部分 预防职务犯罪概述

一、什么是职务

二、什么是职务犯罪

三、银行人员职务犯罪主要种类

第二部分 银行员工直接参与的职务犯罪案例分析

一、贪污(侵占)罪

二、挪用资金 (公款) 罪

三、盗窃罪

四、伪造、变造金融票证罪

五、合同诈骗罪

六、集资诈骗罪与吸收客户资金不入账罪

七、侵犯公民个人信息犯罪

八、违法发放贷款罪

九、受贿罪

第三部分 银行人员职务犯罪原因分析

一、从员工个人角度进行原因分析

1. 三观出现偏差（人生关、价值关、世界观），贪图享乐，追求腐化堕落生活

2. 做起“老板梦”，经商办企业，梦想一夜暴富。

3. 做起“发财梦”、“大款梦”、参与赌博，购买股票、彩票、期货。

4. 经不起诱惑，耐不住寂寞

5. 存在侥幸心理

6. 意志不坚定，推托不坚决

7. 放松个人廉洁思想警惕，被他人“围猎”

8. 丧失正确的理想信仰，迷失方向

9. 精神空虚，染上不良嗜好

10. 员工平时学习较少，法制意识淡薄

二、从单位角度进行原因分析

1. 单位员工管理方面原因

(1) 用人不当，违规带病提拔

(2) 对干部员工培训教育、行为监控未做到位

(3) 合规文化建设不到位，员工普遍合规意识淡薄

2. 单位内部控制方面原因

(1) 缺乏民主监督，内部控制失控，相互制约失效。

(2) 科技系统风险防控不到位。

(3) 合规与案防制度执行不到位

(4) 监督、检查不到位

(5) 问责处罚不到位

第四部分 金融机构人员行为约束监管规定

第一节 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) 不得参与盗窃、抢劫银行资金活动
- (三) 不得参与从事内外欺诈活动
- (四) 不得非法利益输送交易
- (五) 不得违反有关规定从事营利活动
- (六) 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。
- (七) 不得充当资金掮(qián，钱)客、从事有偿中介活动。
- (八) 不得违规提供担保
- (九) 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
- (十) 不得泄漏与出售单位商业秘密与客户信息

(十一) 不得参与行贿活动

(十二) 不得参与封建迷信活动

(十三) 不得参与“黄、赌、毒、黑”非法组织和活动

第二节 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。

（二）日常工作廉洁自律约束

1. 业务操作廉洁自律

2. 履职回避廉洁自律

3. 出访期间廉洁自律

4. 财务支出廉洁自律

第三节 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

6. 落实员工个人重大事项申报制度

第五部分 建立和完善职务犯罪预防机制

第一节 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) 逢查必处

第二节 加强内部控制，建立严密的风控体系，使员工对违法违规事情不能为

(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

第三节 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“不愿违”、“不愿腐”的自律机制

- (一) 培训主要内容
- (二) 培训教育方式
- (三) 培训教育应达到的目的

第四节 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

第五节 规范经营管理 加强行为约束

- 一、落实尽职尽责，失职问责，严查严处渎职行为
- 二、认真做好员工道德行为风险排查
- 三、落实案件防控与反腐基本制度，把规定的防控动作做到位
- 四、加强员工行为监控

