

# 《银行业从业人员职业操守和行为准则》课程大纲

## 【课程目的】

1. 通过本课程学习，使学员进一步了解与掌握银行业金融机构从业人员职业操守和行为准则，塑造共同价值观，加强行业自律和从业人员行为管理，推动清廉金融文化建设。
2. 通过本课程的学习，加强银行风险防患能力，严格规范银行内部管理。
3. 通过本课程学习，使学员了解国内资本市场正在进行改革，而改革的目的是进一步扩大金融领域对外开放。
4. 通过培训，使银行从业人员练好内功，而练好内功的第一步就是做好内控环节，包括从业人员相关资质、规定和职业操守方面，都需要进一步提升。

【课程对象】 银行新员工、青年员工等

【课程时间】 6 课时/天

【课程说明】 本课程采用激情讲授、案例解析、观点研讨、互动点评等使学员轻松完成培训。

## 【课程内容】

### 模块一：七项职业操守

1. 爱国爱行
2. 诚实守信
3. 依法合规
4. 专业胜任
5. 勤勉履职
6. 服务为本
7. 严守秘密

### 第二模块：三类行为规范

#### 一、行为守法

1. 严禁违法犯罪行为
2. 严禁非法催收
3. 严禁组织、参与非法民间融资
4. 严禁信用卡犯罪行为
5. 严禁信息领域违法犯罪行为
6. 严禁内幕交易行为
7. 严禁挪用资金行为
8. 严禁骗取信贷行为

#### 二、业务合规

1. 遵守岗位管理规范
2. 遵守信贷业务规定
3. 遵守销售业务规定
4. 遵守公平竞争原则
5. 遵守财务管理规定
6. 遵守出访管理规范
7. 遵守外事接待规范

8. 遵守离职交接规定

### **三、履职遵纪**

1. 贯彻“八项规定”、反“四风”
2. 如实反馈信息
3. 按照纪律要求处理利益冲突
4. 严禁非法利益输送交易
5. 实施履职回避
6. 严禁违规兼职谋利
7. 抵制贿赂及不当便利行为
8. 厉行勤俭节约
9. 塑造职业形象
10. 营造风清气正的职场环境和氛围

### **第三模块：两个服务核心**

#### **一、保护客户合法权益**

1. 礼貌服务客户
2. 公平对待客户
3. 保护客户信息
4. 充分披露信息
5. 妥善处理客户投诉

#### **二、维护国家金融安全**

1. 接受、配合监管工作
2. 遵守反洗钱、反恐怖融资规定
3. 协助有权机关执法
4. 举报违法行为
5. 服从应急安排
6. 守护舆情环境

### **第四模块：一项名单惩戒机制**

- 一、黑名单
- 二、灰名单
- 三、相关制度