

# 《银行员工职业道德教育与风险防范》课程大纲

## 【课程背景】

俗话说：千里之堤，溃于蚁穴，从银监会曝光的案件来看，大都是银行从业人员理想信念丧失，职业道德不保，从吃企业一顿饭或收受客户一点小恩费开始慢慢滑向深渊，以致不能自拔甚至走向犯罪，严重损害了银行的声誉及形象，也葬送了自身的前程，为此要警钟长鸣，防患于未然。本课程结合银行的实际，一方面加强对员工职业道德教育，提升员工的思想境界，帮助其树立正确的人生观、道德观、价值观，提高全体员工廉洁自律的自觉性，在银行内部形成一种“讲廉洁、拒腐蚀、守法纪、比贡献”的风气；另一方面加强对员工职业行为的规范，一切按规章制度办事，讲纪律，重合规，激发员工的工作热情和无私奉献精神，使员工爱岗敬业，勤勉尽职，维护银行良好的社会形象。

## 【课程收益】

- 1.提升员工的职业操守及职业道德标准，全面树立员工的合规意识，有效防范道德风险与合规风险。
- 2.提高员工的工作责任心,增强防范风险的能力。
- 3.通过此次培训为新员工快速适应新环境，转变新身份，提供最直接的方法。
- 4.通过此次培训为新员工深入了解“潜规则”，建立好习惯，奠定高层次的起点。
- 5.通过此次培训为银行提拔好员工，提升职业化，打造一流员工团队提供指导性纲领。

## 【课程特点】

- 1.教学通俗易懂，擅长把枯燥的理论变得形象化，易记易学。
- 2.以启发式教学为主，激发学习兴趣，变被动学习为主动学习，在老师的引导下，让学员主动提出问题，分析问题，解决问题，提高在工作中的实操能力。
- 3.课堂气氛活跃，学员在寓教于乐中获取最大的收益，并能学以致用。

## 【课程对象】 银行新员工

## 【课程时间】 1天/6课时

### 第一讲：金融从业人员的职业道德

#### 一、什么是道德

#### 二、职业道德与银行职业道德

#### 三、银行职业道德的内涵

1. 爱岗敬业，忠于职守
2. 守法合规，依法办事
3. 勤勉尽职，专业胜任
4. 廉洁奉公，不谋私利
5. 保守秘密、诚实守信
6. 公平竞争，抵制违规

#### 三、职业道德是合规文化的基础

- 1.培养员工职业道德是合规文化的内在要求
- 2.人人合规是培养合规团队的前提
- 3.职业道德素养提升是人人合规的核心
- 4.职业道德养成的五个基本要素

##### (1) 职业认识

##### (2) 职业情感

##### (3) 职业意志

##### (4) 职业信念

##### (5) 职业行为与习惯

#### 5. 道德与法律

#### 6. 银行从业人员从业基本准则

##### (1) 诚实信用

案例及故事讲解：撕毁合同、偷税漏税、说谎骗人、化公为私

##### (2) 守法合规（案例解析）

- (3) 专业胜任 (案例解析)
- (4) 勤勉尽职 (案例解析)
- (5) 保护商业秘密与客户隐私 (案例解析)
- (6) 公平竞争 (案例解析)

## 7. 工作中 5 种关系的处理原则

- (1) 与客户之间的关系

案例：取钱为什么这么难

视频教学：反洗钱

视频教学：爱情公寓

- (2) 与同事之间的关系
- (3) 与机构之间的关系
- (4) 与同业之间的关系
- (5) 与监管者之间的关系

## 第二讲：职业道德风险

### 一、什么是职业道德风险

### 二、引发职业道德风险的因素 (案例分享)

### 三、职业道德的特点 (案例分享)

### 四、职业道德的危害

- 1. 害己——自毁前程
- 2. 害家——家庭悲剧
- 3. 害人——株连无辜
- 4. 害行——银行信誉危机，国家经济损失

### 五、职业道德风险的 3 大成因

- 1. 社会历史原因
- 2. 银行管理方面的原因
- 3. 员工自身方面的原因

用人失察

教育欠到位

控制欠到位

拜金主义

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

交友不善

### 六、建设职业道德风险的监管防线

- 1. 加强银行合规文化建设
- 2. 完善操作与管理的硬约束
- 3. 严密的内控检查与监督
- 4. 重点加强对前台的监控
- 5. 案件责任追究
- 6. 赔罚、走人和移送三项制度

## 第三讲：员工职业道德风险防范

### 一、构筑员工思想防线

- 1. 诚信意识
- 2. 底线意识
- 3. 人格意识
- 4. 敬业意识
- 5. 责任意识
- 6. 自律意识
- 7. 风险意识

### 二、重新认识柜面业务操作风险

- 1. 银行账户管理主要风险点

案例分析：开户申请资料审核不严被起诉

知识点 1：人民银行银监会的相关制度规定

知识点 2：合规风险知识

案例分析：银行客户经理内外勾结案

知识点 3：监管五项要求

2. 结算账户变更、撤销手续不合规

资料：银行结算销户操作风险

3. 反洗钱知识与风险防范——人民银行双罚风暴

案例分析：认识你的客户（KYC）防诈骗

4. 重点把控资料审核“三看”关——看人、看证、看章

知识点 1：如何防范冒名开户风险

知识点 2：核实客户身份技巧

知识点 3：解读新营业执照的发证日期

知识点 4：识别“五证合一”的营业执照