

银行从业人员的职业道德与职业操守

张光禄老师

课程背景：

银行对员工的培训多注重文化和职业技能的培训，缺少重视对员工进行职业道德和职业操守的培训。虽然优秀的企业文化本身亦蕴涵着道德和操守的双重价值，但整体系统性不强，而且往往强调狭隘的职业道德，注重职业道德和职业操守培训的银行必将基业长青。

课程收益：

通过本课程的学习，学员应能够了解职业行为和职业操守的定义及宗旨，掌握银行业从业人员的从业准则，深刻理解银行业从业人员在与客户、与同事、与所在机构、与监管者之间工作往来时需遵守的职业操守。从而全面提高银行业从业人员整体素质和职业道德水准，建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展。

课程对象：银行全体从业人员

课程时间：1天（6小时/天）

课程大纲：

第一部分 职业道德

一、职业道德和职业道德风险

- 1、职业道德是职业活动中的“交通规则”
- 2、职业道德风险就是一种“道德责任缺失”
例：斯蒂格里茨的保险案例
- 3、道德风险的特点
“只有当你失去时，才认识到它的可贵”

二、职业道德风险的表现形态

- 1、失职风险
例：某银行工作人员贪污公款案
- 2、谋私风险
例：银行员工谋私案
- 3、违规风险
例：某银行支行行长用公款案
- 4、关联问题：合规风险

合规就是铁，谁碰谁流血

例：414大案，河北省邯郸市**农业银行**金库发生一起特大盗窃案，被盗现金**人民币**近5100万元

三、职业道德风险的危害

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

四、职业道德风险的3大成因

社会历史原因：根源、法制观念淡薄、道德风险、严峻从业环境

银行管理方面的原因

用人失察

挪用巨额公款特大经济案件教训

教育欠到位

邯郸农行金库特大盗窃案教训

控制欠到位

挪用巨额公款特大经济案件教训

邯郸农行金库特大盗窃案教训

员工自身方面的原因

拜金主义

例：贪婪放纵的悲剧——广发银行屈建国贪腐案

社会不良影响

例：青岛莱西某银行王某案

交友不善

例：浙江温州某银行 1.15 周翔盗窃杀人案

五、建设职业道德风险的监管防线

加强银行合规文化建设

完善操作与管理的硬约束

严密的内控检查与监督

三道控制防线

重点加强对前台的监控

案件责任追究

赔罚、走人和移送三项制度

六、构筑员工思想防线

(一) 诚信意识

(二) “底线”意识

例：“为朋友私改密码，储户被骗 28 万元”

关联问题一：严守职业纪律

关联问题二：妥善处理利益冲突。

(三) 人格意识

(四) 敬业意识

关联问题：专业知识（技能）与道德风险防范

(五) 责任意识

关联问题：职业良心

例：银行员工强行拔卡保住了 100 万

(六) 自律意识

关联问题一：银行业的禁忌

例：电影夺命金中从业人员私吞客户存款

关联问题二：商业贿赂

什么行为明显属于商业贿赂行为？

银行员工礼物收、送应遵循的原则

银行员工娱乐及便利应遵循的原则

(七) 风险意识

关联问题一：操作合规的事情与合规操作事情

“越权越岗三项要求”

关联问题二：认真履行岗位职责

例：洛阳银行柜员抓获神秘罪犯案例

关联问题三：失职罪
例：中行北京分行虚假按揭案

第二部分 职业操守
深度解读银协发〔2020〕120号文件《银行业从业人员职业操守和行为准则》54条

第一章 总则

第一条 【宗旨及依据】

第二条 【银行业从业人员】

第二章 职业操守

第三条 【爱国爱行】

第四条 【诚实守信】

第五条 【依法合规】

第六条 【专业胜任】

第七条 【勤勉履职】

第八条 【服务为本】

第九条 【严守秘密】

第三章 行为规范

第一节 行为守法

第十条 【严禁违法犯罪行为】

第十一条 【严禁非法催收】

第十二条 【严禁组织、参与非法民间融资】

第十三条 【严禁信用卡犯罪行为】

第十四条 【严禁信息领域违法犯罪行为】

第十五条 【严禁内幕交易行为】

第十六条 【严禁挪用资金行为】

第十七条 【严禁骗取信贷行为】

第二节 业务合规

第十八条 【遵守岗位管理规范】

第十九条 【遵守信贷业务规定】

第二十条 【遵守销售业务规定】

第二十一条 【遵守公平竞争原则】

第二十二条 【遵守财务管理规定】

第二十三条 【遵守出访管理规范】

第二十四条 【遵守外事接待规范】

第二十五条 【遵守离职交接规定】

第三节 履职遵纪

第二十六条 【贯彻“八项规定”、反“四风”】

第二十七条 【如实反馈信息】

第二十八条 【按照纪律要求处理利益冲突】

第二十九条 【严禁非法利益输送交易】

第三十条 【实施履职回避】

第三十一条 【严禁违规兼职谋利】

第三十二条 【抵制贿赂及不当便利行为】

第三十三条 【厉行勤俭节约】

第三十四条 【塑造职业形象】

第三十五条 【营造风清气正的职场环境和氛围】

第四章 保护客户合法权益

第三十六条 【礼貌服务客户】

第三十七条 【公平对待客户】

第三十八条 【保护客户信息】

第三十九条 【充分披露信息】

第四十条 【妥善处理客户投诉】

第五章 维护国家金融安全

第四十一条 【接受、配合监管工作】

第四十二条 【遵守反洗钱、反恐怖融资规定】

第四十三条 【协助有权机关执法】

第四十四条 【举报违法行为】

第四十五条 【服从应急安排】

第四十六条 【守护舆情环境】

第六章 强化职业行为自律

第四十七条 【接受所在机构管理】

第四十八条 【接受自律组织监督】

第四十九条 【惩戒及争议处理】

第五十条 【高管规范】

第七章 附 则

第五十一条 【参照适用】

第五十二条 【解释机构】

第五十三条 【冲突解决】

第五十四条 【施行日期】

总结与展望