

## 《商业银行风险合规与案件防控》

### 课程背景：

2022年强监管仍然是主题。银保监会明确提出今年监管的重点方向为持续拆解影子银行、大力整治名实不符金融产品、严格落实房地产贷款集中度管理制度、严防重点领域金融违法犯罪，坚持内部管控、行业自律与外部监管三管齐下。

本课程围绕监管要求，以案例分析的形式进行讲授，一方面旨在全面树立员工的合规风险意识，在银行上下积极营造合规风险文化，培养员工良好的职业操守；另一方面，针对银行的主要业务，信贷业务、柜面业务，深层次剖析风险成因，提出风险管控方法与策略，使风险管理理念渗透于每个业务领域和业务环节。案件防范只有做到思想到位、制度到位、监督到位、创新到位，才能真正夯实管理基础，提高内部管理水平，从而实现安全运营，达到防患于未然的目的。

### 课程收益：

- 提高员工的合规风险意识
- 领悟最新监管政策要求，避免遭受监管处罚
- 掌握主要业务的易发风险点与风险管控措施
- 提高员工的职业道德素养及工作责任心

**课程时间：**1天，6小时/天

**课程对象：**银行全员

**课程方式：**课堂讲授+案例分享+问题思考+总结提炼

### 课程特点：

- 课程内容来自一线风险合规实践经验的提炼
- 以典型案例贯穿整个课程，激发学习兴趣，变被动学习为主动学习
- 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

## 课程大纲

## 第一讲：2022 年强监管仍是主题

### 一、2022 年监管要求——坚持“四要”原则

1. 要进一步提升金融服务整体效能
2. 要毫不松懈防范化解金融风险，保持宏观杠杆率基本稳定
3. 要大力规范整治重点业务，如信贷、同业、理财等
4. 要持续提升公司治理和内控管理水平，落实股东承诺制

### 二、2022 年监管重点方向

1. 持续整治影子银行，对高风险影子银行业务的新形式新变种露头就打
2. 对理财存量资产处置不力的机构加大监管力度
  - (1)大力整治名实不符金融产品，如名不符实的结构性存款、互联网存款、类信贷、影子银行、伪资管产品
  - (2)严格落实房地产贷款集中度管理制度和重点房地产企业融资管理规定
  - (3)继续做好不良资产处置
  - (4)加快推动高风险机构处置
  - (5)完善重大案件风险和重大风险事件处置机制

## 第二讲：金融领域违规案件解读

### 一、近年来金融领域违规案件

1. 女行长贪污受贿 3180 万，逼丈夫看手指发誓，威胁奴役银行下属
2. 12 位银行高管获刑录：人均受贿 1100 万
3. 5 年任期受贿 600 万，为规避法律暂缓领取好处费
4. 收回员工已发绩效、违规扣罚员工，如此漠视员工利益
5. 分行总审计师因个人作风被开除党籍、行政开除
6. 贪污受贿、滥权妄为！这家银行高管接连被双开！
7. 33 人被判刑、359 人被追责！重大案件责任人员追究令
8. 这位副行长把金融资源当家庭牟利工具！被双开
9. 这位副行长犯“四宗罪”被判 11 年
10. 12 人贪嘴受处分，违反八项规定案例

### 二、金融机构人员涉及的主要刑事罪名分析

1. 违法发放贷款罪
2. 吸收客户资金不入账罪
3. 违规出具金融票证罪
4. 对违法票据承兑、付款、保证罪
5. 非国家工作人员受贿罪
6. 非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪

## 第三讲：银行法律合规风险防范

### 一、法律风险定义

1. 商业银行法律风险定义
2. 法律风险防范的重要性
3. 法律风险分类

### 二、柜面业务法律风险防控

#### 1. 挂失业务操作风险案例分析

##### (1) 挂失业务风险点

案例：柜员审核不认真，储蓄存款被冒领案例：老年客户办挂失，失而复得生纠纷

##### (2) 挂失受理过程风险纠纷

案例：前台挂失业务处理不规范案例分析(3)代理挂失风险点

案例：不规范的授权书

案例：上门核实走形式，空白纸上按手印

##### (3) 《继承法》涉及当事人相关法律规定

##### (4) 继承人公证查询相关规定

#### 2. 协助查冻扣业务风险

##### (1) 查冻扣协助执行风险点

案例：冒充法官划资金，严格审核揭骗局

##### (2) 查冻扣相关资料审核

##### (3) 有权查询冻结扣划的机关单位

##### (4) 新《民事诉讼法》协助执行相关规定

案例：协助执行逆操作，冻结存款引风险

##### (5) 前台查冻扣业务风险案例分析

##### (6) 协助查冻扣注意事项

##### (7) 协助查冻扣相关法律法规

#### 3. 断卡行动--黑产业链条分析

##### (1) 黑色产业链的兴起

##### (2) 断卡行动

##### (3) 案例分析

##### (4) 风险提示

### 四、商业银行法相关法律风险实务

#### (一) 池子的银行流水“流”出了哪些法律问题？

1. 这份银行流水可以作为证据使用吗？
2. 银行在什么情况下才能提供个人流水信息？

### 3. 银行可能承担什么责任？

律师持“调查令”查询账户流水的法律风险

案例：律师持令调查被拒是对是错？

#### (二) 银行卡盗刷责任分配

案例：254万存款被盗刷，因一个操作，法院：银行全赔

#### (三) 员工出售客户信息

(1) 案例：个贷经理售信息，央视爆光被判刑案例：贪图小利毁前程，非法泄密担刑责案例：帮助他人查地址，最终酿成情杀案

#### (2) 客户信息泄露的主要渠道

案例：外包人员售信息，非法获利二十万

### 三、信贷业务法律风险防控

1. 【合同面签的重要性】分析与应对
2. 【抵押权与租赁权的关系】分析与应对
3. 【居住权】分析与应对
4. 【夫妻共同债务与撤销权】分析与应对
5. 【夫妻一方为别人担保】分析与应对
6. 【《民法典》对《担保法》重要修改】分析与应对

案例：某行员工违规放贷被判 34 个月

案例：凭交情发放贷款，难收回形成损失

案例：勾结客户来做假，骗取贷款毁前程

案例：非法出售客户信息案例分析

## 第四讲：重塑合规文化

### 一、底线意识

1. 风险底线不可越
2. 合规底线不可碰
3. 道德底线不可破

### 二、职责意识

1. 职业意识
2. 当责意识
3. 职责来之不易

### 三、后果意识

1. 伸手必被捉
2. 个人、家庭
3. 职业前景

## 课程结论与回顾

1. 课程回顾
2. 答疑解惑