

# 课程大纲

时间：2天

讲师：胡元未

## 模块一：银行合规背景及环境

### 一、宏观经济概览

- 1、主要经济数据
- 2、2024年经济走势

### 二、行业与客户变迁

- 1、行业趋势
- 2、客户需求重塑

### 三、新时代银行经营机遇与挑战

- 1、“强监管、严监管”下的业务产品选择
- 2、信用风险释放及资产质量下滑
- 3、流动性压力下的资产配置

## 模块二：合规本质及法律监管要求

### 一、合规及合规风险的本质

- 1、合规的内涵
- 2、合规风险的表现
- 3、合规认识的误区

### 二、银行法律监管合规

- 1、银行重要法律法规

2、国家金融监管总局动向

3、政策及监管走势

### 模块三：银行突出合规问题及防范思路

一、银行经营风险

(一) 风险类型

1、操作风险

2、法律风险

3、道德风险

4、管理风险

案例一：违规办理业务

案例二：违规催收处置

(二) 防控措施

1、制度

2、流程

3、工具

二、银行合规问题高发领域

1、业务/风控等制度合规性

2、资金流向监测

3、信息/信息基础设施安全

4、重要物证管理

5、客户信息保护/信息报送

案例一：某贷物不合规典型案例及剖析

案例二：某业务尽调不审慎不合规典型案例及剖析

案例三：某管理缺陷及信息披露不合规典型案例及剖析

### 三、消费者权益保护

1、相关政策法规

2、典型投诉问题及原因

3、解决思路及方案

案例一：费用投诉

案例二：合同瑕疵

案例三：泄露客户机密信息

### 模块四、银行典型案件及涉刑罪名分析

#### 一、近年来违规案件分析

1. 5年任期受贿600万，为规避法律暂缓领取好处费
2. 贪污受贿、滥权妄为！这家银行高管接连被双开！
3. 33人被判刑、359人被追责！重大案件责任人员追究令
4. 12人贪嘴受处分，违反八项规定案例

#### 二、典型案件类型及成因分析

案例一、员工行为管理不到位的案例（不良嗜好、涉赌涉黄）

案例二、违法规定经办业务

案例三、违规收取客户费用

案例四、非国家工作人员受贿罪

#### 三、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. 非国家工作人员受贿罪
4. 非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪

## **模块五、银行工作人员职务犯罪分析**

### 一、银行工作人员职务犯罪

- 1、职务犯罪的法律定义
- 2、银行工作人员有可能会触及的罪别（不完全统计至少有 15 种相关罪名）
- 3、职务犯罪的严重后果及处罚措施

### 二、银行工作人员从业规范相关政策及解读

- 1、《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法（征求意见稿）》
- 2、《银行业金融机构从业人员行为管理指引（征求意见稿）》
- 3、《银监会十个严禁》解读与深析

## **模块六、银行员工职业道德及行为管理**

### 一、银行员工职业道德要求

- 1、思想修养
- 2、道德要求
- 3、职业素养
- 4、心态管理

### 二、银行员工行为管理

- 1、行为准则
- 2、违规监测
- 3、违规考核

### 三、廉政教育

- 1、廉政教育的思路
- 2、廉政教育方法

## 模块七、银行合规管理体系建设

### 一、合规体系建设的思路和策略

#### 1、合规管理体系构建

#### 2、合规管理部门职能及各部门合规职责

### 二、合规文化体系建设

#### 1、合规培训执行

#### 2、合规企业文化培育

### 三、合规组织保障体系建设

#### 1、合规工作管理

#### 2、合规工作问责及回溯

## 课后交流