

合规管理人员风险及法律培训

课程背景：

十二届全国人大五次会议审议通过了《民法总则》，这在中国民事立法史上具有里程碑式的意义。该法进一步提升了我国民事立法的科学化和系统化，完善了市场经济和社会生活的法律规范，保障了创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，为全面深化改革、全面依法治国、实现“两个一百年”奋斗目标和中华民族伟大复兴中国梦奠定了坚实的制度基础。

《民法总则》的颁行正式开启了民法典编纂的进程，而《民法总则》的颁布，对民商事法律影响巨大；

近年来金融机构行业开展的“合规大讨论”、“合规大行动”、“员工行为整治年”、“员工行为管理年”、“非法集资专项排查”、“民间借贷专项排查”等案件排查活动的开展在营业部上下有效营造了合规氛围，切实树立了“合规创造价值”的理念，营造了“指示服从合规、信任不忘合规、习惯让位合规”和“人人合规、时时合规、处处合规、我要合规”的良好氛围，促进了全体人员始终保持对案件风险行为的高度敏感和高压态势，有效促进了基层员工实现由“要我合规”向“我要合规”的真正转变。

《民法总则》下的合规风险管理与防控成为当今的热门话题。

课程收益：

1. 帮助学员了解《民法总则》对企业的影响；
2. 帮助学员了解互联网金融行业在刑法、民法责任认定；
3. 商业银行合规管理；
4. 使用 PDCA 管理工具内部控制，防范法律风险。

课程时间：2 天，6 小时/天

授课对象：合规案防部门负责人、业务骨干

授课方式：讲解+问答+案例分析+管理工具

课程大纲

导引：以案例、民法总则引入合规风险

问答及讨论：请学员思考和分析民法总则实施后，企业、银行金融业面临哪些合规风险？

点评分析：对学员的讨论，纠正和完善其回答。

引入正题：

1. 《民法总则》对金融企业、互联网金融的影响；

1) 民法总则

- 2) 刑法相关
- 2. 商业银行的合规风险管理
 - 1) 合同法方向
 - 2) 行业规章制度
- 3. 证券营销合规与风险
 - 1) 民法方向
 - 2) 部门规章制度
- 4. 信贷风险管理

第一讲 民法总则的实施---对金融企业的影响

一、法人在“营利法人”与“非营利法人”性质上的模糊与不稳定的状态，对法人的实际运营将产生哪些影响？

案例：民法高校可能从非营利法人转变为非营利法人？

案例分析：

- 1. 法人的税收缴纳的影响；
- 2. 影响法人进行上市等资本运作；

互动问答：法人进行资本运作均以其营利性为前提，非营利法人能否直接申请 IPO、新三板或者其他资本运作？

举例：湖南三一工学院股份有限公司案

二、民法总则完善了法定代表人越权行为制度

- 1. 单方民事法律行为和多方民事法律行为情形规定
- 2. 在实践中，如何避免法定代表人越权行为给公司造成损失？

三、承认胎儿的民事权利能力

互动讨论：胎儿继承公司股权及法定代理等方面带来哪些挑战？

案例：盛通股份案

分享点评：

- 1. 胎儿继承情况下将导致公司股权结构的不确定性，对资本运作构成障碍；
- 2. 股权的不清晰，可能影响企业上市申请；
- 3. 未事先约定，实际控制人的变更、法定代理人如何行使权利等存在意见不一致时，易导致公司运营陷入僵局。

四、绿色原则成为公司开展民商事活动的基本原则

规章举例：公司在最近 36 个月内存在违反环保法律、行政法规或规章，受到行政处罚且情节严重或者受到刑事处罚的，不得 IPO。

案例：IFC 向企业提供债权融资时，合同要求借款人应当完全遵守环保政策

分享点评：

1. 环保意识的增强，将成为交易各方商业谈判中重要的组成部分
2. 法律、行政及交易的要求，将促使公司更加注意其行为；

五、网络虚拟财产受法律保护

案例：比特币继承案

案例分析：

1. 网络虚拟财产通过网上交易产生价值
2. 民法总则第 127 条解读

思考：这些财产未来能否成为金融机构抵质押标的？

第二讲 《民法总则》对互联网金融的影响

一、沉默，不是同意。将金融消费者的“沉默”与“默示同意”混淆的情形

提问：要想把“沉默”当成“同意”，如何操作呢？

分析解答：

1. 前提是不能试图将“恶”代入到合同关系里去，目的是为了提高办事效率，而不是损害其利益，就可以当作“当事人约定”从而确认沉默的决定效果。
2. 欺诈，可撤销实际金融活动中，我们发现某些银行为了降低不良率，化解自家风险，给某些借贷企业“出损招”，借新债还旧债。
3. 行使撤销权

二、内控不严，要担全责，一个公司的“一线员工”才是公司里最易引起“溃堤”风险的群体。

案例：非法人组织人员以法人的名义对外执行职权，其效力如何？

法律点评：

1. 执行法人或非法人组织的工作任务的人员，就职权范围内事项，以法人或非法人组织的名义实施民事法律行为，不得对抗善意相对人；
2. 互联网金融行业的“客服”一线人员，他们的回复、协商、承诺都将影响公司的责任承担，是否在谈判前，首先表明自己的职权范围？
3. 表明自己的职权范围与未表明的情况小，法律责任如何界定；

三、单方允诺

案例：互联网金融行业中的促销套路

案例分析：

1. 促销不超过 5000 元人民币上限；
2. 单方允诺不在时噱头，而是法律承诺；
3. 网络上的每一个承诺都必须严格执行

四、“不得自融”是网络借贷行业的“红线”

案例：

案例分析：

1. 刑法 176 条、192 条的意义；
2. 民法总则的 168 条

问答：平台如果作为双方的代理人，能让双方发生民事法律关系吗？

3. 如果按照法律原则，为了防止道德风险和交易风险，一般是不允许的，但是网络借贷平台的双方代理反而促进了交易达成，因此，民法允许此类行为的发生。

五、三农金融，被“法人”制度影响民法总则第 99 条，为何影响我国三农经济？

点评分析：

1. 以往和如今农户、农村集体经济组织地位不同，允许法人破产，债权人依法获得赔偿；
2. 承担风险不同，资不抵债者，可依法破产；
3. 引入《公司法》理念和条文，签署合同的方式与以往不同，法律责任有组织承担，个人不再承担无限连带责任。

第三讲：商业银行合规风险管理及防范

一、商业银行内部控制失败典型案例给予银行业者的警示

案例：7.28 山西金融大案

案例分析：

1. 对经营风险的识别与控制措施不足；
2. 内部控制文化确实、从业人员法律意识和风险意识薄弱，监管约束失效；
3. 内部控制技术手段落后；
4. 没有妥善处理“防风险”与“业务发展”的关系；
5. 不恰当的业务考核机制损害了内部控制目标的事先。

二、我国商业银行业经营风险管理存在问题

案例：《人民的名义》中大风厂涉信贷部分

1. 风险防范意识淡薄，管理层监督力度不够，责任不清；

2. 内控制度疏漏

1) 内控管理部分环节无章可依；

2) 内控制度管理滞后；

3) 制度执行缺乏刚性

3. 执业操守缺乏

三、合规风险管理内涵

1. 巴塞尔委员会关于合规职能的定义

2. 合规工作的职能是管理合规风险；

举例：洗钱，泄露公司业务秘密

案例分析：

1) 刑法中的贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗罪的解读

2) 合规风险管理是商业银行一项十分重要的职能

3) 合规工作方式有“判别、评估、咨询、监控并报告银行合规风险”

四、合规风险与操作风险、市场风险、信用风险的关系及区别

1. 合规风险、操作风险、市场风险、信用风险的定义

2. 四者是辩证统一的关系，既相互联系，又相互独立

五、违规经营案件实务的教训与分析

案例：某商行与购房人及房地产开发公司签订合同，假按揭案件

点评分析：

1. 根据《合同法》对其签订合同的效力解读

2.“假按揭”产生的原因；

3.“假按揭”借款合同法律效力；

4. 合规风险防范

六、违规更换预留印鉴，银行承担赔偿责任

案例：插入视频，深圳市某实业公司违规更换印鉴

案例分析：

1. 业务办理中，牢固树立法治观念，严格规范业务办理流程；

2. 杜绝人情废制度

3. 合规经营的重要性

第四讲 证券营销合规与风险

一、营销风险与合规的关系

1. 营销的定义
2. 合规的定义
3. 营销风险对从业人员个人产生的后果
4. 合规营销、避免营销风险

二、相关法律法规及规定

1. 证券营销人员应掌握哪些证券法规体系？

图例表示：按照管理要求越来越细，法律层级列表

2. 证券经纪人管理暂行规定

- 1) 动画表示：经纪人和证券公司的法律地位，委托代理关系；
- 2) 列表表示：执业的资格条件
- 3) 图表表示：执业行为规范
- 4) 权益保护
- 5) 管理和监督

三、如何合规营销

1. 营销人员执业原则：
2. 明确表示营销人员活动范围---介绍、统一

3. 营销人员的禁止行为：

案例：传播虚假信息

案例分析：

- 1) 证券公司监督管理条例
- 2) 公司《员工违纪违规行为处罚规定》

四、常见违规现象及典型案例

1. 常见违规现象：代客操作、违规咨询、非现场开户、开空户、营销人员炒股

案例：客户王某诉丁某私自操作其账户案

案例分析：

- 1) 代客操作：全权委托、委托理财
- 2) 法律依据：《证券法》《证券公司监督管理条例》
- 3) 处罚规定：

案例：王某以自己和其控制企业法人名义在该营业部开立 5 个账户，业务员丁某私自操作王

某账户案

案例分析：

- 1) 为赚佣金提成，瞒客私自买卖
- 2) 违规咨询
- 3) 法律法规依据：《证券公司监督管理条例》34条，《证券、期货投资咨询管理暂行办法》12条、24条
- 4) 处罚规定：警告、没收、罚款等

总结：“聚沙成塔、集腋成裘”“莫因善小而不为，莫因恶小而为之”让我们从点滴规范，从自身做起，将合规理念融入营销。

第五讲 合规风险管理及内部控制基本制度

一、合规的四个层面：

1. 符合国家的法律法规；
2. 符合行业自律性组织共同制度的操作准则、服务规则和市场惯例；
3. 符合内部制定的操作规程和规则制度；
4. 符合诚信原则、职业道德规范。

案例：某支行行长指令下属为不符合管理规定的王某开立账户

点评分析：明显违反了监管机关的有关账户管理的规定，不仅王某面临监管机关及其所在机构够的处罚，该机构的声誉也势必会受到影响。

二、合规风险管理

1. 合规风险基本内涵

- 1) 合规风险管理是一项核心的风险管理活动
- 2) 合规要从高层做起
- 3) 合规人人有责
- 4) 坚持主动合规

2. 金融机构合规风险管理目标

3. 合规风险管理体系的基本要素

- 1) 合规政策
- 2) 合规管理部门的组织架构和资源
- 3) 合规风险管理计划
- 4) 合规风险识别和管理流程

5) 合规培训与教育制度

三、合规创造价值：6大价值

四、合规人人有责

1. 合规并不只是专业合规管理人员的责任
2. 树立合规经营意识，防范合规风险是金融机构开展正常经营活动的基本前提
3. 机构内部规章应明确“诚实信用、守法合规、专业胜任、勤勉尽职、保护商业秘密与客户隐私、公平竞争”；
4. 由“要我合规”向“我要合规”转变；

五、违规案例警示

案例：湖南信用社唐某挪用资金案

案例分析：

1. 对责任人的处理；

2. 案件 RCA 分析

- 1) 有章不循，违规操作；
- 2) 检查不深，监督不严。

a 运用 PDCA 管理工具，对内部流程、人员意识、法律规章进行整改。

案例：银行员工盗用公款 2000 余万，逃亡 20 年案

案例分析：

1. 案件原因分析
2. 银行流程不严谨
3. 大额资金流动说明管理漏洞、权责不清；
4. 法律意识淡薄

第六讲 信贷风险管理及信贷不规范带来的社会问题

一、信贷基础规范

1. 业务流程与操作规范

- 1) 审查客户申请资料
- 2) 审查客户主体资格
- 3) 认真开展贷前调查
- 4) 调查担保资格
- 5) 调查抵（质）押物

- 6) 遵循“先授信，后用信”原则
- 7) 做好贷时审查工作
- 8) 执行审贷分离制度
- 9) 规范订立借款合同
- 10) 贷款审批后，订立合同，合同文本格式要统一，文本之间的法律衔接，防止出现法律纠纷
- 11) 执行利率定价制度
- 12) 根据监管部门规定，专款专项方式支付，防止信贷资金挤占和挪用
- 13) 及时催收到逾期贷款等

二、贷款风险管理

1. 执行国家产业政策和宏观调控政策
2. 控制多头授信和跨区域贷款
3. 执行信贷回避制度
4. 严禁出具虚假金融票据
5. 按风险分类方法、标准和程序准确分类

三、信贷风险的法律问题

1. 关于保证担保的问题

- 1) 保证期间和诉讼时效
- 2) 适格保证人
- 3) 保证无效的后果
- 4) 主合同变更对保证责任的影响
- 5) 担保合同签约的注意事项
 - a 签字、盖章生效问题
- 6) 催收方式

2. 关于抵押担保的几个问题

- 1) 抵押物灭失、损毁时的救济措施：4种情形
- 2) 抵押权生效与抵押合同生效时间
- 3) 抵押财产范围
- 4) 抵押权的实现
- 5) 浮动抵押/动产抵押要点
- 6) 恶意抵押问题

7) 超值抵押和重复抵押

案例：深圳 2016 年房地产空前高涨，小产权房的出售和重复抵押，一房多卖现象

案例分析：

1. 从民事责任角度分析：

- 1) 对于有效合同的当事人：《司法解释》8.9 条
- 2) 对于可撤销合同的当事人：《合同法》、《司法解释》9 条
- 3) 对于无效合同的当事人：《司法解释》第 9 条

2. 从行政责任角度分析：根据建设部《商品房销售管理办法》第三十九条的规定，房地产开发商存在一房二卖的情形时，应处以警告、责令限期改正、并处 2 万元以上 3 万元以下罚款。

3. 从刑事责任角度分析：房地产开发商一房二卖，在主观上存在欺诈的故意，因此在具备法定情节的情况下可能构成合同诈骗罪。