

商业银行合规案件防控案例解析

主讲人：汤老师

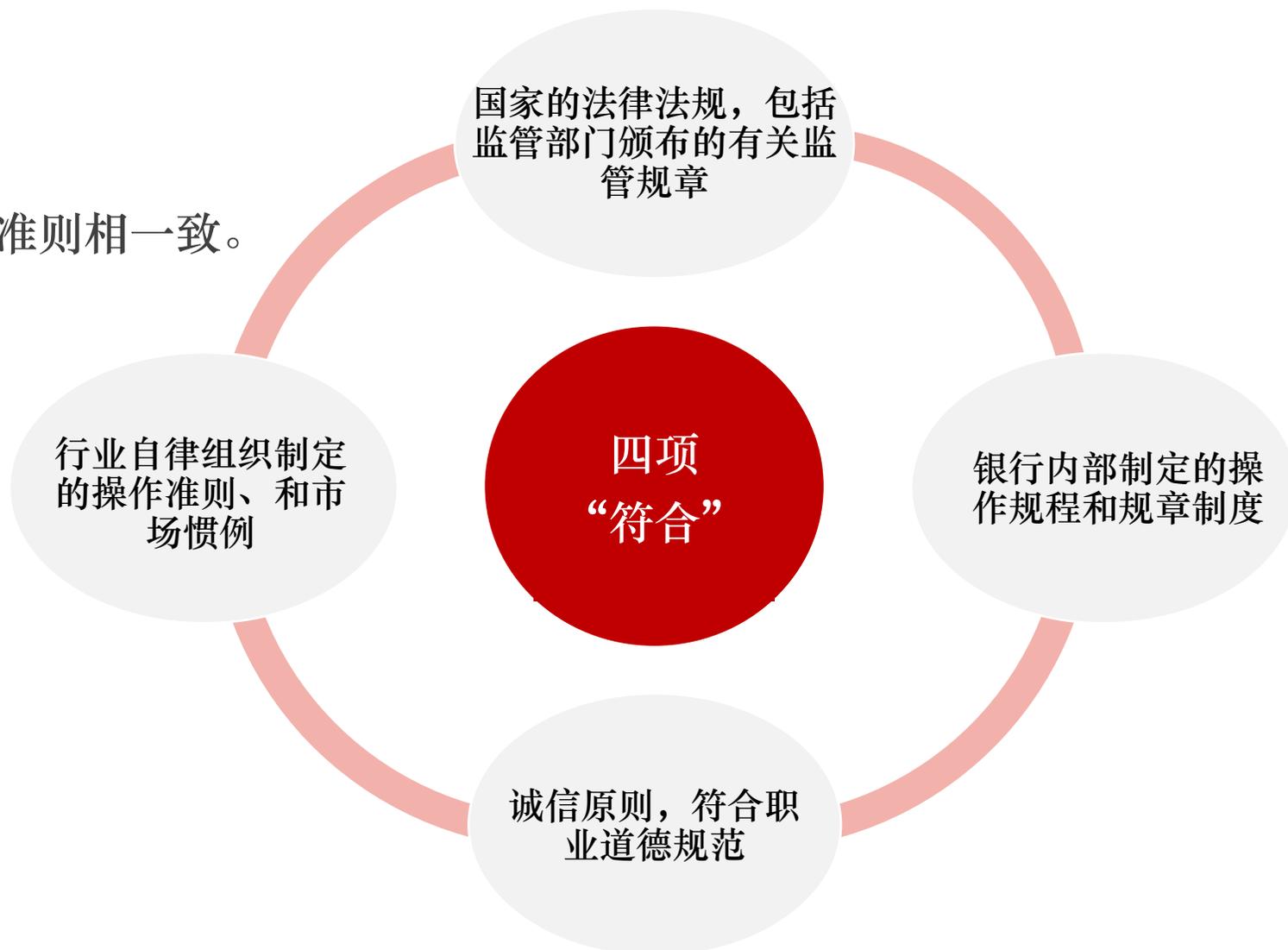
1.1 合规的概念

什么是合规?

指商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

——《商业银行合规风险管理指引》

谁是合规的负责人?



1.1 合规的概念

案例：银行员工出借银行卡被处罚

出借银行账户将被追责

《人民币银行结算账户管理办法》第65条：

存款人不得出租、出借银行结算账户。

最高人民法院相关规定：

出借银行账户是违反金融管理法规的违法行为，应追究出借人相应的民事责任。

1.2 合规机制

良好合规机构的特点

合规制度完善
组织机构健全
全员职责明确
认真落实到位

不好的合规机制的特点

合规制度缺陷
组织机构不全
职责意识模糊
违规事件频发

分析：案件防控责任书与安全保卫责任书

1.2 合规机制

业务部门违规信号列表

业务审批缺乏监督

向关系人发放贷款

五级分类不准确

违反规定进行资产处置

费用审批不严

开户管理不严

查库制度不落实

权证和印章管理不规范

员工代客理财或投资

员工掌管客户支付工具

.....

1.3与合规有关的热点问题

合规存在的价值

监管存在的价值

合规官存在的价值

“保健医生”

“栏杆防护”

“安全督导”

1.3与合规有关的热点问题

合规给客户
带来的价值

安全感
被尊重
高效率
便利性

合规给公司治理
带来的价值

长期目标的顺利实现
竞争能力的稳定提升
外部形象的不断改善
干部员工更有归属感

合规带来的
货币利益

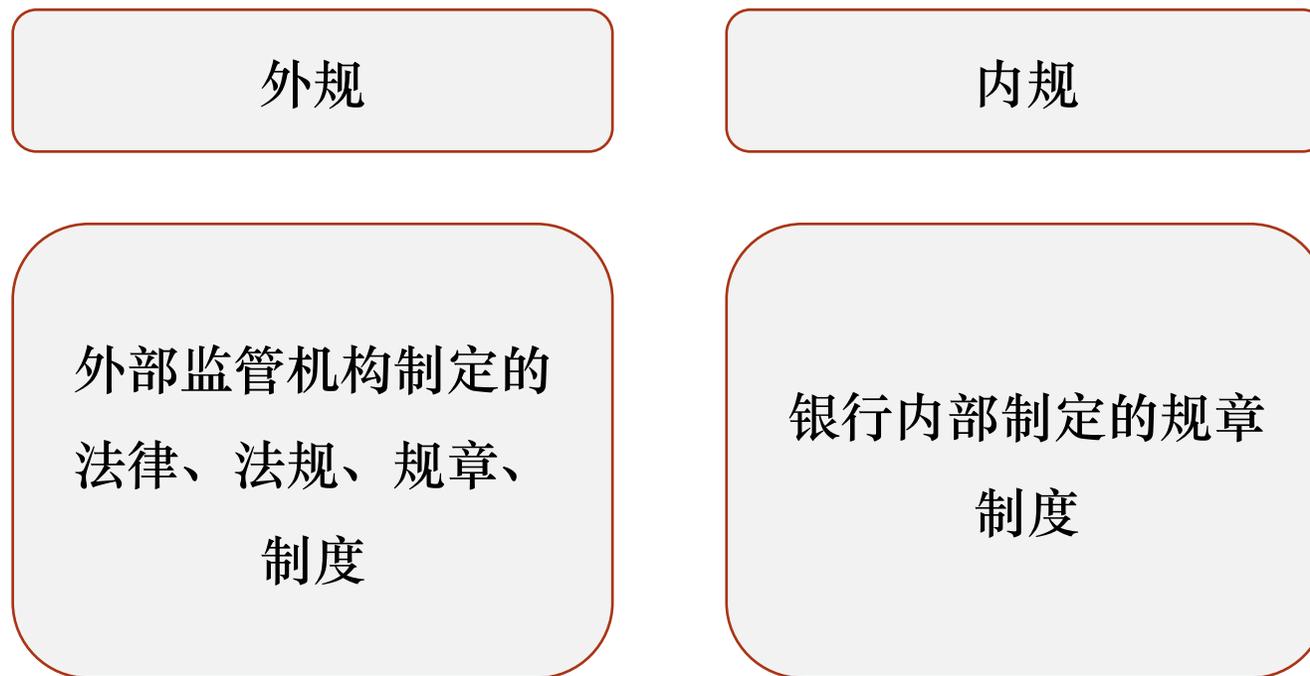
安全就是最大
的收获
少亏就是最大
的盈利

合规对于所在单位
和同事的价值

稳定的经营效益
融洽的工作环境
积极的工作状态
公平的竞争氛围

分析：发生案件后，会约银行带来的直接后果

2.1 合规管理基础知识



商业银行定义的合规

不合规对企业造成的后果

2.2 合规管理工作实践

合规管理的“四个重点”

重点人群：缺乏监督、行为异常、受处分者……

重点区域：边远地区、独立办公、特殊岗位……

重点部门：信贷、财务、行政、运营……

重点环节：审批、决策、授权、执行……

2.2 合规管理工作实践

1. 认识合规风险和操作风险
2. 操作风险管理以及反洗钱事务的统一管理
3. 合规报告
4. 合规从我做起

案例：某银行违规出具担保函

3.1 商业银行案件防控的重要性

中国银行保险监督管理委员会

银保监发[2020]20号

中国银保监会关于印发银行保险机构涉刑案件管理办法（试行）的通知

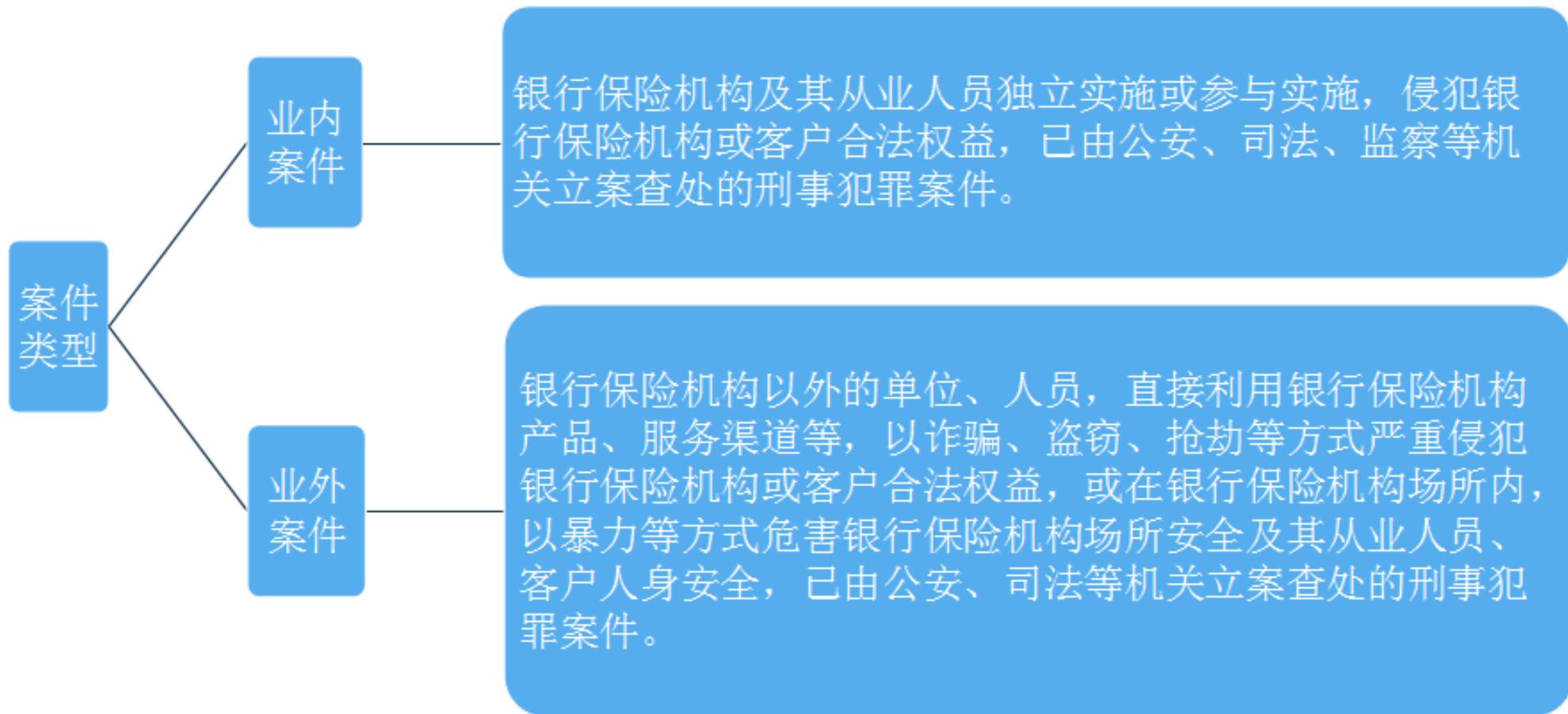
银保监发〔2020〕20号

各银保监局，各政策性银行、大型银行、股份制银行，外资银行，金融资产管理公司，各保险集团（控股）公司、保险公司、保险资产管理公司、保险专业中介机构，各会管单位：

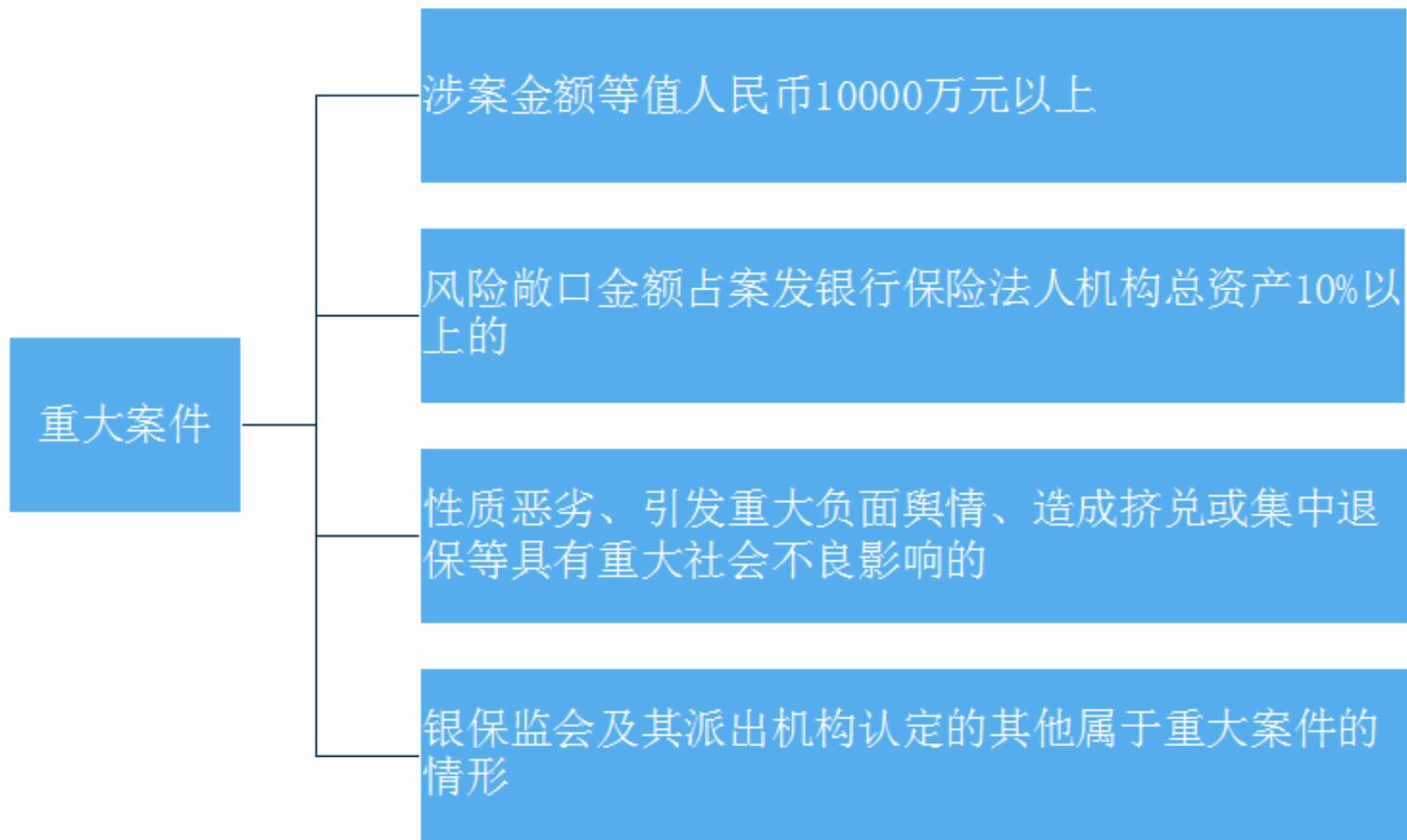
现将《银行保险机构涉刑案件管理办法（试行）》（以下简称《办法》）印发给你们，请遵照执行。

自本《办法》生效之日起，《中国银监会关于印发银行业金融机构案件处置三项制度的通知》（银监发〔2010〕111号）、《中国银监会关于修订银行业金融机构案件定义及案件分类的通知》（银监发〔2012〕61号）、《中国银监会办公厅关于银行业案件（风险）信息报送有关问题的通知》（银监办发〔2012〕102号）、《中国银监会办公厅关于印发银行业金融机构案件问责工作管理暂行办法的通知》（银监办发〔2013〕255号）、《中国银监会办公厅关于印发重大案件挂牌督办和案件（风险）分级督查督导办法的通知》（银监办发〔2014〕208号）、《中国银监会办公厅关于银行业重大案件（风险）约谈告诫有关事项的通

3.1 商业银行案件防控的重要性



3.1 商业银行案件防控的重要性



3.2 商业银行案件风险的特殊性

商业银行案件风险的特殊性

资金财产安全

权利使用不当

发生利益冲突

内部外部欺诈

案例：某支行行长违规出具询证函

3.3 商业银行案件的危害及后果



3.4 商业银行案件追责制度



案例：银行员工因犯故意泄露国家秘密罪判处有期徒刑1年

3.5 案件风险事件认定标准

案件风险事件

- (一) 银行机构从业人员、保险机构高管人员因不明原因离岗、失联的；
- (二) 客户反映非自身原因账户资金、保单状态出现异常的；
- (三) 大额授信企业及其法定代表人或实际控制人失联或被采取强制措施的；
- (四) 同业业务发生重大违约的；
- (五) 银行保险机构向公安、司法、监察等机关报案但尚未立案，或者银保监会派出机构向公安、司法、监察等机关移送案件线索但尚未立案的；
- (六) 引发重大负面舆情的；
- (七) 其他可能演化为案件但尚未达到确认标准的情形。

3.6 银行业案件定义的演进

根据《中国银监会关于修订银行业金融机构案件定义及案件分类的通知》，商业银行案件分为：

一类案件：

银行业金融机构从业人员在案件中涉嫌触犯刑法的。

二类案件：

银行业金融机构从业人员在案件中不涉嫌触犯刑法，但存在其他违法违规行为且该违法违规行为与案件发生存在联系的。

三类案件：

银行业金融机构从业人员在案件中不涉嫌触犯刑法，且银行业金融机构或其从业人员也无其他违法违规行为的。

3.6 银行业案件定义的演进

《中国银监会关于
印发银行业金融机
构案件处置三项制
度的通知》（银监
发〔2010〕111号）



《中国银监会关于
修订银行业金融机
构案件定义及案件
分类的通知》（银
监发〔2012〕61
号）



《中国银保监会关
于印发银行保险机
构涉刑案件管理办
法（试行）的通知》
（银保监发
〔2020〕20号）

3.7 银行业案件的类型、罪名

受贿罪的构成要件

利用职务上的
便利

索取他人财物

非法收受他人财物

为他人谋取利益
的行为

受贿5千元以上
应立案、特殊情
况下，5千元以
下也立案

索贿的从重处罚

3.7 银行业案件的类型、罪名

挪用资金罪的构成要件

挪用本单位资金
归个人使用或者
借贷给他人

数额较大
(1-3万元)

超过三个月未还

未超过三个月，
但数额较大，进
行营利活动

挪用本单位资金
进行非法活动
(5000-2万)

主观故意行为
借职务之便

3.7 银行业案件的类型、罪名

案例：违规发放贷款被重罚

违法发放贷款案例：

2020年3月，鸡东县人民法院以被告人崔某犯违法发放贷款罪，判处其有期徒刑**二年六个月**，并处罚金人民币十万元。

崔某在2011年至2013年担任信用社副主任、信贷员期间，对25笔30名申请贷款人的贷款申请没有按规定进行贷前调查、贷中核查、贷后检查，而是根据贷款数额的需求，变造借款人抵押物土地数量、房屋面积、农机具情况等相关材料，违规发放贷款人民币314万元。

3.7 银行业案件的类型、罪名

商业银行案件风险防范

完善制度建设和落实

加强教育引导的作用

严格落实责任和追究

做好风险排查与防范

谢谢!