

主编◎刘立宪

明鉴未远 覆车如昨

——中国工商银行员工廉洁从业和案防履职警示教育读本

以铜为镜，可以正衣

冠；以古为镜，可以知

兴替；以人为镜，可以

明得失。



中国金融出版社

内部资料 注意保密

明鉴未远 覆车如昨

——中国工商银行员工廉洁从业和案防履职警示教育读本

主编 刘立宪



中国金融出版社

责任编辑：肖 炜

责任校对：李俊英

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

明鉴未远 覆车如昨——中国工商银行员工廉洁从业和案防履职警示教育读本 (Mingjian Wei yuan Fuche Ruzuo——Zhongguo Gongshang Yinhang Yuangong Lianjie Congye he Anfang Lü zhi Jingshi Jiaoyu Duben) / 刘立宪主编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 2

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7789 - 2

I. ①明… II. ①刘… III. ①工商银行—廉政建设—中国—学习参考资料 IV. ①D630.9②F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 007250 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 19.75

字数 350 千

版次 2015 年 2 月第 1 版

印次 2015 年 2 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7789 - 2/F. 7349

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

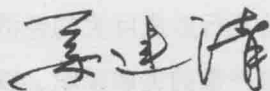
序 言

党的十八大以来，以习近平同志为总书记的新一届中央领导集体把党风廉政建设和反腐败斗争提升到新高度，坚定不移改进作风，坚定不移惩治腐败，党风廉政建设和反腐败斗争取得新进展。王岐山同志在中纪委十八届二次全会上要求：要围绕社会主义核心价值体系建设，深入开展理想信念教育、宗旨教育和廉政法规教育，重点抓好政治品质和道德品行教育、岗位廉政教育和警示教育。工商银行经过 30 年的发展，实现了从国家专业银行到国有独资商业银行、再到国际公众持股公司的历史性转变。在这个过程中，总行党委高度重视党风廉政建设和反腐败工作，始终坚持“两手抓、两手硬”，坚持“从严治党、从严治行”，狠抓员工廉洁从业和案防履职教育，并开展了内容丰富、形式多样、特色鲜明的教育活动，使全行党风廉政建设和反腐败工作取得了显著成效。

当前，我国经济正处于增长速度换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期“三期叠加”阶段，企业行为、市场行为还不能够做到严格规范和有效制约，外部风险向银行内部传导加剧，信用风险与操作风险、道德风险交织，各类风险事件处于多发阶段，风险防控面临较大的压力，遏制各类违规行为是一项长期而艰巨的任务。近期，一些严重违规事件甚至案件时有发生，给我行造成巨大的经济和声誉损失，而这些事件和案件的背后，往往都蕴藏着严重的失职渎职、以权谋私等问题，甚至触犯了法律。这些事件的产生，归根结底是人的思想出了问题，因为人的思想决定了人的行为。因此，无论在什么时期，无论在什么环境，加强对员工的警示教育，提高风险防范意识，始终是各级行、各级领导干部加强合规管理，依法依规经营的重要内容。

本书立足于警示教育，结合工作实际，搜集整理了近年来发生在员工身边的案例，以领导干部、管理人员、基层机构负责人、关键岗位员工、监督检查人员廉洁从业和案防履职为主体，从案件的原因、教训、风险、启示等多个方面进行了分析。这些真实、鲜活的案例告诉我们，少数员工及管理人员之所以走上错误乃至犯罪的道路，根本原因是其世界观、人生观、价值观出现偏差，丢失了理想信念，放纵私欲，漠视国法行规，在各种诱惑面前、在追逐不法私利中断送了自己的职业生涯。这些身边人的痛心事，凝聚着当事人的悔恨，领导、同事和朋友的惋惜，亲人的眼泪。古人云：“以铜为镜，可以正衣冠；以古为镜，可以知兴替；以人为镜，可以明得失。”全行要以本书案例中的人和事为镜，树立正确的世界观、人生观、价值观，做到慎思、慎始、慎好、慎友、慎微、慎权，切记“勿以善小而不为，勿以恶小而为之”，不要让“一失足成千古恨”的悲剧再次重演。

“明者见危于无形，智者窥祸于未萌”“前事不忘，后事之师”，本书是我行在教育员工合规经营，遵纪守法方面的又一本示范教材。作为国有控股金融企业，我们要坚持围绕社会主义核心价值体系，运用好这本教材，在员工中深入开展理想信念教育、政治品质和道德品行教育、合规操作和风险防范教育、岗位廉政和警示教育，有效防范违规违纪甚至违法问题的发生。广大员工要在学习中增强使命感，树立良好的道德风范，自觉抵制腐朽思想的侵蚀，使工商银行在建设“百年金融老店”的道路上走得更稳健，走得更长远。



2015年1月

前言

2008年4月,《员工违规行为处理暂行规定》下发以来,总行不断加大对员工廉洁自律和案防履职教育培训力度,员工的合规意识、制度意识、防范意识明显增强,为业务的健康发展发挥了重要作用。为进一步发挥教育培训的引导、宣传、警示和激励作用,将实践成果向理论成果转化,深入做好员工廉洁从业和案防履职教育培训工作,总行纪委监察室对近年来培训工作中取得的经验和成果进行了归纳和总结,组织长期从事纪检监察工作、熟悉业务、经验丰富的同志,历经数月撰写、广泛征求意见、充分酝酿讨论、多次修改完善,编写完成了《明鉴未远 覆车如昨——中国工商银行员工廉洁从业和案防履职警示教育读本》。

本书是在多年探索和实践的基础上,结合新的形势加以总结、归纳和提炼,具有一定的理论性和实用性,既为培训人员开展廉洁自律和案防履职教育提供参考,又为全行员工廉洁从业和正确履职提供行动指南。本书分为廉洁自律和案件风险防范上下两篇,上篇围绕廉洁自律有关要求,强调作为国有控股金融企业的员工,特别是各级管理人员在廉洁自律方面必须遵守的党纪行规、法律法规等方面的内容,结合相关案例对违反廉洁自律规定的思想根源进行了深入剖析,提出了防范措施或案例警示,具有一定的针对性;下篇围绕案件风险防范的有关要求,梳理机构负责人、网点负责人、业务管理人员、营销和操作人员、监督检查人员等各专业岗位的风险隐患,准确把握相关人员履职过程中的风险点以及可能出现的苗头性、倾向性问题,并结合相关案例提出防控措施和问题思考,具有较强的实用性。

本书贴近员工,专业特点鲜明,覆盖面广,针对性强,剖析深刻,具

有较强的可读性，是员工在廉洁从业和案防履职教育培训中必学、必教、必备、必用的教材。希望员工通过学习，能够自觉遵章守纪，远离违规违纪，将自身的职业生涯规划融入到建设国际一流现代金融企业中来。

编者
2015年1月

目 录

上篇 廉洁自律篇

概述	3
第一章 反腐倡廉工作回顾	4
第二章 严守纪律	8
第一节 政治纪律	8
第二节 组织人事纪律	13
第三节 财经纪律	22
第四节 工作纪律	29
第五节 生活纪律	32
第三章 廉洁从业	37
第一节 利用职务便利谋取私利或为他人谋利	37
第二节 作风建设	45
第三节 收受礼品礼金	49
第四节 违规经商办企业、入股、兼职	52
第五节 私分政府奖励	55
第六节 信用卡套现	57
第七节 个人有关事项报告	60
第四章 违法犯罪	64
第一节 贪污贿赂	64
第二节 挪用公款（资金）、职务侵占	71
第三节 诈骗	78
第四节 集资诈骗、非法吸收公众存款	82
第五节 单位行贿、受贿	87
第六节 伪造、变造金融票证	89

下篇 案件风险防范篇

概述	95
第五章 机构负责人	96
第一节 严重失职	98
第二节 越权决策	103
第三节 干部监管	107
第四节 瞒案不报	113
第五节 弄虚作假	117
第六节 违规放贷	122
第七节 违规经营票据	126
第八节 违规分配薪酬	129
第六章 网点负责人	133
第一节 制度学习	134
第二节 员工行为管理	137
第三节 安全管理	142
第四节 业务管理	145
第五节 服务管理	152
第六节 问题整改	155
第七节 违规销售理财产品	157
第八节 充当资金中介	162
第九节 授意指使员工违规	165
第十节 侵害员工利益	169
第七章 业务管理人员	172
第一节 制度传达	172
第二节 制度执行	175
第三节 信息安全管理	183
第四节 业务审查审批	185
第五节 业务运行管理	192
第六节 银行承兑汇票承兑业务管理	198
第七节 票据贴现、质押贷款业务管理	203
第八节 中间业务收费管理	207
第九节 人员管理	210

第八章 业务操作人员	215
第一节 身份识别管理	215
第二节 印章的保管使用	219
第三节 空白重要凭证的保管使用	223
第四节 预留印鉴卡片管理使用	226
第五节 信用卡业务的办理	231
第六节 电子银行注册业务	235
第七节 协助执行业务	240
第八节 违规代客户办理业务	244
第九节 违规与客户资金往来	247
第十节 违规担保	250
第十一节 违规参与民间融资	252
第十二节 违规代客户保管重要物品	256
第十三节 信息资料安全	258
第十四节 自动柜员机管理	262
第十五节 私自销售非上线理财产品	266
第十六节 贷前调查	268
第十七节 贷后管理	273
第十八节 规范服务	277
第九章 监督检查人员	281
第一节 检查准备	281
第二节 非现场监测	284
第三节 监督检查实施	287
第四节 整改跟踪	291
第五节 检查方法和技巧	294
附录	296
后记	302

上篇

廉洁自律篇

篇上

論對自古朝

概 述

党的十八大以来，以习近平同志为总书记的新一届中央领导集体把党风廉政建设和反腐败斗争提升到新高度，作出重要部署，强调党要管党、从严治党，严明党的纪律，坚定不移改进作风，坚定不移惩治腐败，党风廉政建设和反腐败斗争取得新进展，得到了全党全国人民的高度支持和拥护，也极大地提振了全党全社会对党风廉政建设和反腐败斗争的信心。对党员领导干部廉洁自律从严要求，是落实党风廉政建设和反腐败工作的重要内容，不同的历史时期，党制定了一系列关于党员领导干部廉洁自律方面的制度要求。从内容上看，这些规定涉及领导干部工作和生活的方方面面，比如个人公务活动中接受的礼品、礼金必须如实上交；个人婚姻子女出国等事项必须向组织报告；严禁个人经商办企业等。这些规定看起来规范的是“生活小事”，却充分体现了“治国必先治党，治党务必从严”的方针。作为一个以“全心全意为人民服务”为宗旨的政党，必须执行严格的纪律，坚持从严治党的方针，对广大党员必须执行比一般群众更加严格的纪律，对广大领导干部必须提出比普通党员标准更高的要求。只有这样，党才能真正成为广大群众的表率，赢得人民的信任和拥护；才能提高党的战斗力，增强党的号召力和凝聚力，保证党的核心领导地位。

作为国有控股金融企业，在建设国际一流的现代金融企业进程中，工商银行结合工作实际，制定了一系列廉洁自律制度规范，如《改进工作作风密切联系群众六项规定》《管理人员廉洁从业若干规定》《防止利益冲突管理办法》《礼品礼金上交制度》等。这些制度在规范、约束和监督领导干部的从业行为，防范权力滥用、以权谋私、奢侈浪费等方面发挥了重要作用，取得了显著的效果。

本篇主要介绍了我行近年来反腐倡廉工作情况，以及在严守纪律、改进作风、廉洁从业、违法犯罪等方面的要求，强调了作为国有控股金融企业的员工，特别是党员领导干部在立身行事、廉洁从业的各个方面，务必做到正确行使手中的权力，依法办事、清正廉洁、以身作则、艰苦朴素，坚持党的群众路线，自觉接受党和群众的监督和批评，做到自重、自省、自警、自励，反对官僚主义，反对任何利用职权谋求私利的不正之风。

第一章 反腐倡廉工作回顾

近年来，中国工商银行从国有商业银行改制为股份制商业银行，并成功上市成为公众公司，企业性质和员工身份发生了很大变化，各级行党委始终把抓干部员工廉洁自律工作作为党风廉政建设和反腐败工作的重中之重，坚持两手抓，在业务健康发展的同时，保持了干部队伍的清正廉洁。在总行党委的坚强领导下，各级行认真贯彻落实中央各项决策部署，紧紧围绕建设国际一流现代金融企业中心任务，坚持从严治党、从严治行的方针，把反腐倡廉工作有机融入各项业务和经营管理工作之中，以改革创新精神推进教育、制度、监督并重的惩治和预防腐败体系建设，不断深化作风建设，以反腐倡廉实际成效保障和推动了国际一流现代金融企业建设。

一、明确党委职责，建立反腐倡廉工作格局

各级行党委主要负责同志高度重视反腐倡廉建设，坚持重要任务亲自部署、重点工作亲自跟进、重大问题亲自过问、重点环节亲自协调，党委班子其他成员按照党风廉政建设责任制的分工认真抓好职责范围内的反腐倡廉工作，抓好所辖范围员工的廉洁自律工作。2005年中央颁布《建立健全惩治和预防腐败体系实施纲要》后，总行健全和完善了“党委统一领导、党政齐抓共管、纪委组织协调、部门各负其责、依靠员工支持和参与”的反腐倡廉建设领导体制和工作机制，每年对全行落实纲要任务进行分工，并将落实情况纳入党风廉政建设责任制范畴进行考核评价；确立和规划了廉洁文化建设的内容和目标，提出“到2020年，全行建立起思想道德教育的长效机制，形成‘廉洁诚信、依法合规’的廉洁从业文化，管理人员和员工的廉洁从业意识和职业道德水准达到金融行业领先水平”的总体目标。2008年中央《建立健全惩治和预防腐败体系2008—2012年工作规划》印发后，总行党委立即着手制定了落实规划的实施办法，对今后一个时期全行反腐倡廉建设任务进行了全面部署。全行教育、制度、监督、改革、纠风、惩治等方面工作呈现整体推进态势，巩固和发展了反腐倡廉建设的良好局面。根据中共中央《建立健全惩治和预防腐败体系2013—2017年工作规划》，总行党委印发了《关于落实中央〈建立健全惩治和预防腐败体系

2013—2017年工作规划》的实施办法》，进一步适应了新的形势，明晰了工作任务，明确了各级党委的主体责任和纪委的监督责任。2010年，总行推出了以“工于至诚 行以致远”的价值观为核心的企业文化体系，并着手制定《关于加强廉洁文化建设的意见》，使“诚”的理念与“廉”的要求一脉相承，为廉洁文化管理奠定了坚实的基础，指明了发展的方向。

二、完善制度建设，源头治腐长效机制逐步建立

围绕干部员工廉洁自律工作中的现实与长远问题、重点与难点问题，工商银行把制度建设作为开创反腐倡廉新局面的重要保障，特别是股改上市后，制度建设步伐明显加快。首先是加强顶层设计。近年来，总行序时推进惩治和预防腐败体系建设，梳理明确“三重一大”决策流程，着力推动基层党组织党务公开，摸索深化员工异常行为管理并配套出台相关制度等，都充分展示了廉洁文化理念在决策制度、组织制度、管理制度中的渗透，廉洁制度成为了银行经营管理的重要保障。其次是运用底线思维，制定实施了《管理人员廉洁从业若干规定》《管理人员廉洁从业承诺办法》《员工行为禁止规定》《员工违规行为处理规定》等制度，明确行为“底线”，避免越线行为。再次是突出制度创新，探索制定了《防止利益冲突管理办法》《管理人员及关键岗位人员廉洁谈话办法》等，通过识别和管理利益冲突，抓早抓小进行谈话提醒等前置性防控道德风险的措施，防止小问题演变成大问题，不养痍遗患。最后是借力“制度软件化”，围绕易发生风险和腐败的重点部位和关键环节，积极探索将管理模式和制度流程固化到资产管理、利率和资金业务管理、财务管理、纪检监察业务管理等系统中，最大限度地降低人为干预和腐败概率，形成“科技硬约束”。通过将廉洁文化“内化于心、外化于制”，形成了“不敢腐、不能腐、不想腐”的约束机制，使制度优势转化为文化优势。这些制度，基本涵盖了教育、预防、监督、改革、纠风、惩处等各个方面，已形成了符合全行发展战略、具有银行反腐倡廉特色的制度体系。

三、突出教育培训，廉洁合规从业意识明显增强

加强教育是反腐倡廉的基础，也是提高干部员工廉洁自律意识的重要手段。按照完善机制、注重融入、不断创新思路，深入开展反腐倡廉宣传教育。注重常态化机制建设，将反腐倡廉教育纳入管理人员教育培训规划、党校轮训和院校教学计划，并作为党委中心组和党支部学习以及各类业务培训的重要内容。总行纪委、监察室专门组建了员工廉洁从业和案防履职教育培训团队，将廉洁

从业教育贯穿于各项业务工作之中，分层次、有重点，坚持不懈地开展各种形式的反腐倡廉教育。特别是以各级领导干部和管理人员为重点，以艰苦奋斗、廉洁从业为主题，进行理想信念、科学发展观、良好作风和党纪法规教育，使广大党员自觉接受党性修养锻炼；对全体员工持续深入地开展以廉洁自律、依法合规为重点的职业道德教育、行为规范教育，增强了对廉政文化的认同感，使抵制违规、腐败行为，遵守职业道德和廉洁从业的要求逐步成为了广大员工的自觉行动。通过丰富多彩、生动活泼的宣传教育形式，使全体员工都能自觉主动地参加教育，接受教育，在潜移默化中提高了思想道德素质，增强了廉洁从业意识。

四、推进作风建设，经营发展环境得到优化

结合中央党的群众路线教育实践活动，认真贯彻落实中央反腐倡廉新要求，进一步完善惩治和预防腐败体系建设，大力推进作风行风建设，引导各级管理人员把感情放在贴近民心民意上，把心思用在干事创业上，把工作落在求真务实上，着力优化经营发展环境。以作风建设凝聚人心，稳步推进行务、部（室）务和党务公开工作，维护保障员工的知情权、参与权、监督权，进一步畅通员工表达利益诉求渠道，及时解决了一批员工反映强烈的问题，切实维护员工合法权益。各级管理人员认真查找自身在思想、学习、工作作风等方面问题并进行整改。以作风建设促进勤俭办行，严格规范管理人员职务消费，狠刹各种铺张浪费歪风以及公款吃喝、公车私用等问题。以行风建设促服务面貌改善，深入开展创建文明单位和文明窗口以及民主评议行风等活动，持续改进金融服务，有力提升了工商银行的社会美誉度。

五、加强监督检查，权力运行监控途径更为多元

注重不断丰富和综合使用各种监督检查手段，切实加强对重点人员、重点岗位、重要职能、重要事项的监督检查，初步形成全方位、多层次的监督体系。严格执行党内各项监督制度，十六大以来共对各级管理人员进行廉政谈话 5 万余人次，对有苗头性问题管理人员诫勉谈话 8000 余人次，将近 3 万名管理人员的廉政信息纳入了总行廉政管理系统进行实时监测管理；加强信访核查，建立汇报、督导、巡访、通报、问责等工作机制，把管理人员违规违纪问题和上级交办的信访件作为核查重点，加大直查力度；从 2001 年开始每年对 1/3 左右的一级（直属）分行和直属学院落实廉政案防责任制情况开展量化考核评价；党的十六大把巡视确立为党内监督的一项重要制度后，总行于 2008 年设立了巡视

工作机构，每年选择部分一级（直属）分行、直属学院进行巡视等。通过拓宽监督渠道，加强监督资源整合，积极与内控、内审、人事等部门配合，形成监督合力，增强了监督实效，对监督干部员工增强廉洁自律意识，规范廉洁自律行为发挥了重要作用。

总体来看，随着党风廉政建设和反腐败斗争的逐步深入，领导干部廉洁从政制度规定不断完善，广大员工在廉洁自律方面总体情况较好，但个别行和部门的领导班子及成员对执行党风廉政建设责任制的重要性认识不足，重业务发展和指标完成，轻反腐倡廉建设，有的把反腐倡廉建设看成仅仅是纪检监察部门的事，党委在抓党风廉政建设和反腐败工作的责任主体意识不强，工作积极性和主动性有待提高；一些制度要求学习不够，理解不深，认识不足，廉洁自律行为与总行的要求还有一定距离；个别行有令不行、有禁不止的现象时有发生，有的视制度规定如儿戏，发生个别干部滥用职权、渎职等案件，受贿、贪污、挪用案件，内外勾结重大金融诈骗案件，违规造成重大经营风险和损失案件，走上了违法犯罪的道路。全行党风廉政建设和反腐败工作仍需常抓不懈，干部员工的廉洁从业和案防履职教育仍需警钟长鸣，作风建设仍在路上！