

金融业职务犯罪相关罪名及案例选登(四)

六、单位受贿罪
【刑法条文】
《中华人民共和国刑法》第三百八十七条 国家机关、国有公司、企业、事业单位、人民团体，索取、非法收受他人财物，为他人谋取利益，情节严重的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处五年以下有期徒刑或者拘役。

前款所列单位，在经济往来中，在账外暗中收受各种名义的回扣、手续费的，以受贿论，依照前款的规定处罚。

【案例】
2007年至2009年，某政策银行某县支行按照上级银行要求对该县粮食局及其下属企业申报的呆账依法进行核销。按照该政策行总行的规定，核销呆账过程中产生的一切开支费用均由该银行承担。但是，在此期间，该政策银行某县支行却要求呆账申报单位即该县粮食局为其报销核查呆账的开支费用；经该县粮食局主要领导同意后，时任行长的被告人陈某安排分管财务的时任副行长的被告人王某三次从该县粮食局下属企业报销开支款51万元整(10万、10万及31万元)，其中有14.89万元属于被告单位其它工作支出。本案侦查期间，被告单位已将该51万元非法所得退到该县人民检察院。

法院认为，被告单位某政策银行某县支行为他人谋取利益，非法收受他人财物，数额达51万元，情节严重，其行为已构成单位受贿罪；被告人陈某身为直接负责的被告单位法定代表人，系主管人员，被告人王某身为被告单位直接责任人员，其二人的行为均构成了单位受贿罪。但是从本案事实看，被告单位及二被告人的犯罪行为情节轻微，对被告单位可判处适当数额的罚金，对

二被告人可不予追究刑事责任。判决被告单位犯单位受贿罪，判处有期徒刑10万元、被告人陈某犯单位受贿罪，免予刑事处罚、被告人王某犯单位受贿罪，免予刑事处罚。

七、职务侵占罪
【刑法条文】
《中华人民共和国刑法》第二百七十一条 公司、企业或者其他单位的工作人员，利用职务上的便利，将本单位财物非法占为己有，数额较大的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；数额巨大的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金。

国有公司、企业或者其他国有单位中从事公务的人员和国有公司、企业或者其他国有单位委派到非国有公司、企业以及其他单位从事公务的人员有前款行为的，依照本法第三百八十二条、第三百八十三条的规定定罪处罚。

【案例】
2015年4月至2016年3月，被告人张某利用其担任江苏某村镇银行某某支行客户经理，从事客户贷款业务的办理的便利，冒用贷款客户名义、伪造贷款资料骗取该村镇银行贷款资金以用于偿还个人债务等事项，共非法占有该村镇银行贷款资金人民币128万元。

辩护人提出张某主观上不具有非法占有的故意，也没有利用职务的便利条件获得贷款的辩护意见。法院认为：张某作为在银行从事客户贷款业务的客户经理，其在自身债台高筑的情况下，利用自身的职务便利，采用伪造手续，冒签他人名字等手段，骗取单位的贷款后用于偿还个人债务及放贷，其行为已构成职务侵占罪，判处有期徒刑五年三个月。

八、受贿罪

【刑法条文】
《中华人民共和国刑法》第三百八十五条 国家工作人员利用职务上的便利，索取他人财物的，或者非法收受他人财物，为他人谋取利益的，是受贿罪。

国家工作人员在经济往来中，违反国家规定，收受各种名义的回扣、手续费，归个人所有的，以受贿论处。

第三百八十六条 对犯受贿罪的，根据受贿所得数额及情节，依照本法第三百八十三条的规定处罚。索贿的从重处罚。

第三百八十八条 国家工作人员利用本人职权或者地位形成的便利条件，通过其他国家工作人员职务上的行为，为请托人谋取不正当利益，索取请托人财物或者收受请托人财物的，以受贿论处。

第三百八十八条之一 国家工作人员利用本人职权或者地位形成的便利条件，通过其他国家工作人员职务上的行为，为请托人谋取不正当利益，索取请托人财物或者收受请托人财物，数额较大或者有其他较重情节的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；数额巨大或者有其他特别严重情节的，处三年以上有期徒刑，并处罚金或者没收财产。

离职的国家工作人员或者其近亲属以及其他与其关系密切的人，利用该离职的国家工作人员原职权或者地位形成的便利条件实施前款行为的，依照前款的规定定罪处罚。

第九十三条 本法所称国家工作人员，是指国家机关中从事公务的人员。

国有公司、企业、事业单位、人民团体中从事公务的人员和国家机关、国有公司、企业、事业单位委派到非国有公司、企业、事业单位、社会团体从事公务的人员，以及其他依照法律从事公务的人员，以国家工作人员论。

第一百八十四条 银行或者其他金融机构的工作人员在金融业务活动中索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益的，或者违反国家规定，收受各种名义的回扣、手续费，归个人所有的，依照本法第一百六十三条的规定定罪处罚。

国有金融机构工作人员和国有金融机构委派到非国有金融机构从事公务的人员有前款行为的，依照本法第三百八十五条、第三百八十六条的规定定罪处罚。

【案例】
2000年至2012年，姚某利用担任某政策银行党委副书记、副行长、监事长等职务上的便利，为相关单位在获批银行贷款、承揽工程等事项上提供帮助。2002年至2013年，姚某直接或者通过其弟(另案处理)等人，非法收受相关人员给予的财物共计折合人民币3619.62085万元。

鉴于姚某到案后，能够如实供述自己罪行，主动交代办案机关尚未掌握的部分受贿犯罪事实，认罪悔罪，积极退赃，赃款赃物已全部追缴，具有法定酌定从轻处罚情节，依法可以对其从轻处罚。法院判决姚某构成受贿罪，判处姚某有期徒刑十四年，并处罚金人民币三百五十万元；对姚某受贿所得财物及其孳息予以追缴，上缴国库。

法律园地

馆陶支行加班为客户清点大额现金

8月31日临近营业结束时，馆陶县某办学校会计携带650万元现金到馆陶支行办理现金存款业务。支行及时受理业务后，第一时间对安保、清点现金、上缴现金、协调库车等工作进行了合理安排。清点过程中，部分现金由于脏污、浸水导致不断卡钞，但是这些丝毫没影响大家工作的积极性，实在不行就用手清点、复点，最终大家凭借熟练的业务技能、团结协作的精神，用了不到3个小时便将全部现金清点入账，于晚上8点成功送走了库车和客户工作人员，支行的优质高效服务得到了客户的高度赞扬。

曲周支行服务驻地企业

9月9日，曲周县人大常委会主任牛玉禄、副主任贾建章等带领邯郸银行曲周支行相关人员，共同走访企业，并围绕加强银企合作，同部分企业家人大代表进行了座谈。座谈会上，大家纷纷就如何进一步搞好银企合作谈了意见和建议。牛玉禄对邯郸银行支持曲周企业发展给予肯定，希望企业们强化管理，提高竞争力，实现银企合作共赢，共同为县域经济高质量发展作出更大贡献。

支行风采

为融入多业务领域风控积累经验、创造条件。

(三)编写各条线《业务操作指南》，促进全行制度的统一化、规范化和科学化。近年来，我行规章制度建设取得了进步，但也存在制度衔接不够、执行不易落地的问题，影响了制度执行的效果。基于上述情况，建议由各条线编写《业务操作指南》，创建以“流程图+风险点+控制措施”为特色的制度执行载体，使众多的业务规章制度变得易学、易掌握、易检查。

(四)探索建立风险控制分析平台，提升非现场监测、监督检查水平。非现场工作监测监督，是通过远程的、非现场的方式对经营行为进行监督检查及后续工作评价。一是建立集中监测平台。业务系统运行的管理数据、交易数据，营业场所的各种监控录像，业务条线日常大量分析结果等等，都为我们非现场监测分析提供了宝贵资源。邯郸银行利用系统接口，充分整合内外部信息资源，构建有分有合、分层有序的监测体系。二是建立风险控制分析中心。一方面通过网络远程监控实现直观的、有形的监测，另一方面是对管理数据流、控制流的行为分析。风险控制分析平台建设，需要投入必要的人力、物力，促使风控融入全行日常的经营管理当中，及时发现有问题及隐患。

【作者单位：风险管理与合规部，本文刊发于《邯郸金融》2020年第3期】

光明北大街支行优质服务获赠锦旗



风控工作是银行依法合规经营的重要保障，是防范金融风险的重要基础。近年来我国银行业不断加强风控机制建设，取得了长足的进步，但随着形势的发展，传统的风控管理模式也暴露出一定的不适应性，亟待进一步改进和完善。

一、加强风控工作是贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想的内在要求

“金融是国家重要的核心竞争力，金融安全是国家安全的重要组成部分，金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度”；“防范化解金融风险，事关国家安全，发展全局、人民财产安全，是实现高质量发展必须跨越的重大关口。”习近平总书记关于金融工作的一系列重要论述是习近平新时代中国特色社会主义思想在金融领域的根本要求，是金融发展一般规律与我国金融改革开放实践相结合的科学部署，是我们做好新时代金融工作的根本遵循，也是做好银行风控工作的行动指南。对于商业银行来说，安全性始终是首要的经营原则，必须深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，通过不断加强风控机制建设，为各项业务发展提供坚强的保障。

二、风险控制工作的原则与要求

(一)风险控制工作要围绕本行发展目标，准确把握好自身的职能定位和应发挥的作用，坚持“四个原则”。一是重在过程控制。把

切实加强银行风控

李 萍

风险控制事前内嵌在业务流程和系统之中，对操作环节进行监测控制。二是发挥风控合力。不断完善风控体系建设，做到各司其职、分工协作，增强风控合力，提升风控管理水平。三是制度统筹管理。建立全行统一的制度管理框架，做到制度制定标准化、规范化。四是监督检查有效。通过科学的制度安排和有效的监测方法，对重要业务领域、关键风险环节进行监督检查，及时发现制度执行中存在的漏洞和不足。

(二)实施全过程控制是风控工作的基本要求。全过程控制就是要参与事前、事中、事后的全过程，做到事前规范管理，事中合规审查审批，事后监督检查。明确三个阶段的主要工作任务和风控要点，做到有规范、有制度；授权要力求精准、合理，差别授权、及时调整；监督、检查要有平台窗口，有基础条件；检查工作要有足够的力度和覆盖面，能够及时发现、处置各种违规行为。

三、加强风险控制工作的重点措施

(一)增强对金融创新的系统性风险评估水平和控制能力。从历史情况来看，金融创新均给各国金融业的发展及金融监管带来一系列冲击，金融机构往往对金

融创新缺乏专业知识和系统性风险评估，风险防范措施不够充分。

在新形势下，风控部门应进一步提升强化风险评估意识，不断提升工作能力。一是同步跟进。协同业务部门建立新金融产品研发工作机制，同步建立信息披露、风险控制、适当性制度等相关规定。二是及时提示。建立高效、快捷的咨讯平台，广泛收集同业或金融机构动态，及时向相关部门通报重要资讯和风险提示。三是强化监督。加强对业务部门的展业监督，防止过分追求短期业绩而降低准入，忽视资产质量和整体收益。四是加强学习。要深入学习专业知识，全面掌握业务信息，研究监管规则，及时实现对金融产品和业务链条专业化风险识别、评估。

(二)推进业务运营监督机制建设，提升过程控制能力和水平。业务运营的监督监测，要从过去传统的业务复核、监督方式，转变到风险管理和质量控制相结合的监督方法上来。通过风险监测模型的建立，发现一些准风险事件并进行风险分级，确定不同层次的监督人员介入核查，及时堵塞漏洞。风控部门通过风险事件核查可以直接介入运营风险管理，为真正落实过程控制找到抓手，

河北省66家上市公司一览表

(2021年8月31日)

序号	证券代码	证券简称	注册地	股价(元)	行业分类
1	000158.SZ	常山北明	石家庄	7.37	信息传输、软件和信息技术服务业
2	000413.SZ	东旭光电	石家庄	2.26	制造业
3	000600.SZ	建投能源	石家庄	4.41	电力、热力、燃气及水生产和供应业
4	000709.SZ	河钢股份	石家庄	3.05	制造业
5	000958.SZ	东方能源	石家庄	4.55	金融业
6	002282.SZ	博深股份	石家庄	11.76	制造业
7	002603.SZ	以岭药业	石家庄	17.33	制造业
8	002691.SZ	冀凯股份	石家庄	4.85	制造业
9	003031.SZ	中瓷电子	石家庄	70.59	制造业
10	300137.SZ	先河环保	石家庄	7.11	制造业
11	300255.SZ	常山药业	石家庄	6.90	制造业
12	300368.SZ	汇金股份	石家庄	10.70	制造业
13	300491.SZ	通合科技	石家庄	18.29	制造业
14	300765.SZ	新诺威	石家庄	11.68	制造业
15	600803.SH	新奥股份	石家庄	20.91	电力、热力、燃气及水生产和供应业
16	600812.SH	华北制药	石家庄	8.58	制造业
17	600906.SH	财达证券	石家庄	13.28	金融业
18	600956.SH	新天绿能	石家庄	14.65	电力、热力、燃气及水生产和供应业
19	603050.SH	科林电气	石家庄	16.15	制造业
20	601258.SH	庞大集团	唐山	1.65	批发和零售业
21	000401.SZ	冀东水泥	唐山	12.31	制造业
22	000856.SZ	冀东装备	唐山	7.66	制造业
23	002049.SZ	紫光国微	唐山	224.00	制造业
24	300371.SZ	汇中股份	唐山	14.21	制造业
25	300981.SZ	中红医疗	唐山	104.63	制造业
26	600409.SH	三友化工	唐山	15.02	制造业
27	600997.SH	开滦股份	唐山	9.30	制造业
28	601000.SH	唐山港	唐山	2.45	交通运输、仓储和邮政业
29	603385.SH	惠达卫浴	唐山	8.56	制造业
30	603938.SH	三孚股份	唐山	70.81	制造业
31	605196.SH	华通线缆	唐山	10.33	制造业
32	000687.SZ	*ST华讯	保定	3.06	制造业
33	002342.SZ	巨力索具	保定	4.18	制造业
34	300152.SZ	科融环境	保定	4.60	水利、环境和公共设施管理业
35	300428.SZ	立中集团	保定	21.16	制造业
36	300446.SZ	*ST乐材	保定	8.78	制造业
37	600135.SH	乐凯胶片	保定	7.70	制造业
38	600550.SH	保变电气	保定	4.93	制造业
39	601633.SH	长城汽车	保定	65.10	制造业
40	600480.SH	凌云股份	保定	9.32	制造业
41	600482.SH	中国动力	保定	18.63	制造业
42	002108.SZ	沧州明珠	沧州	8.93	制造业
43	002494.SZ	华斯股份	沧州	3.80	制造业
44	600230.SH	沧州大化	沧州	18.85	制造业
45	300107.SZ	建新股份	沧州	6.07	制造业
46	600722.SH	金牛化工	沧州	6.03	制造业
47	002146.SZ	荣盛发展	廊坊	4.61	房地产业
48	600149.SH	廊坊发展	廊坊	4.93	电力、热力、燃气及水生产和供应业
49	600340.SH	华夏幸福	廊坊	3.78	房地产业
50	300990.SZ	同飞股份	廊坊	98.35	制造业
51	600965.SH	福成股份	廊坊	6.15	制造业
52	000889.SZ	中嘉博创	秦皇岛	3.08	信息传输、软件和信息技术服务业
53	300869.SZ	康泰医学	秦皇岛	39.19	制造业
54	300922.SZ	天泰装备	秦皇岛	48.90	制造业
55	601326.SH	秦港股份	秦皇岛	2.57	交通运输、仓储和邮政业
56	300138.SZ	晨光生物	邯郸	14.62	制造业
57	300847.SZ	中船汉光	邯郸	17.06	制造业
58	000778.SZ	新兴铸管	邯郸	4.34	制造业
59	002442.SZ	龙星化工	邢台	8.97	制造业
60	000937.SZ	冀中能源	邢台	4.79	采矿业
61	002459.SZ	晶澳科技	邢台	75.40	制造业
62	000923.SZ	河钢资源	张家口	19.18	采矿业
63	002960.SZ	青岛消防	张家口	29.51	制造业
64	600559.SH	老白干酒	衡水	20.82	制造业
65	603156.SH	养元饮品	衡水	31.61	制造业
66	000848.SZ	承德露露	承德	13.15	制造业

2021年9月23日人民币汇率中间价

序号	币种	中间价	序号	币种	中间价
1	美元	647.49	13	南非兰特	228.58
2	欧元	756.93	14	韩元	18279
3	日元	5.8966	15	阿联酋迪拉姆	56.728
4	港币	83.157	16	沙特里亚尔	57.935
5	英镑	881.94	17	匈牙利福林	4691.69
6	澳大利亚元	468.46	18	波兰兹罗提	61.033
7	新西兰元	452.83	19	丹麦克朗	98.24
8	新加坡元	478.20	20	瑞典克朗	134.28
9	瑞士法郎	699.01	21	挪威克朗	133.81
10	加拿大元	506.68	22	土耳其里拉	133.657
注：以上币种单位为100外币兑换人民币			23	墨西哥比索	310.25
11	林吉特	64.748	24	泰铢	516.68
12	俄罗斯卢布	1127.60	注：以上币种单位为100人民币兑换外币		