

银保监会4月底以来公示的罚单显示，多家银行出现了侵占、挪用客户资金或者理财资金不翼而飞的案件，给客户造成较大损失。多家银行和违规当事人因此被重罚，折射部分银行内控管理漏洞和理财销售环节员工管理不当等诸多问题。

银保监会5月27日发布的《理财公司理财产品销售管理暂行办法》明确指出，包括理财公司在内的银行业机构在理财产品销售过程中应全方位加强销售人员管理，并且从机构和员工两个层面分别提出管理要求。

侵占客户489.6万用于赌博、挥霍等

吉安银保监局近日公告显示，赣州银行吉安分行内控管理失效，导致发生员工侵占客户资金案件被罚款30万元。

行政处罚决定书文号		内银保监罚决字〔2021〕10号	
被处罚当事人姓名或名称	个人姓名		哈博尔
	单位	名称	
		法定代表人(主要负责人)姓名	
主要违法违规事实(案由)		招商银行股份有限公司呼和浩特分行印章管理不规范、内部控制存在重大风险隐患 违规事项直接责任人	
行政处罚依据		《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条第一款第(三)项	
行政处罚决定		禁止终身从事银行业工作	
作出处罚决定的机关名称		内蒙古银保监局	

案发前，哈某和秦某的儿子为恋爱关系，并准备结婚，哈某当时为秦某的“准儿媳

”。然而，秦某通过哈某购买了招行100万元理财产品后，理财产品快到期时“准儿媳”却无法取得联系。招商银行呼和浩特分行查询后发现该理财单在系统中并不存在，后经查，理财资金并未汇入招商银行呼和浩特分行的公用账户，而是汇入了案外人某公司的账户。

理财产品购买程序看起来并无异样——秦某提交的一份2015年2月28日签订的《理财产品销售协议书》，甲方处由秦某签

字，

乙方处加盖了招行呼和浩特分行营业部业务章，同时加盖了客户经理“哈某”的个人签章以及二次见证人员“吕景珩”的个人签章。哈某还向秦某出具了“招商银行客户回单”两联，确认金额100万元，该客户回单同样加盖了上述柜面业务章确认。

法院二审认为，哈某向秦某出具加盖柜面业务章、工作人员个人签章的理财产品销售协议书以及金额为100万元的客户回单（2联），可认定秦某与招商银行呼和浩特分行之间建立了理财产品销售的民事法律关系，判决招行呼和浩特分行支付秦某理财产品本金100万元以及收益4.6万元。

除了理财飞单、侵占客户资金外，还有不少挪用客户资金的罚单。今年5月份，因员工挪用客户资金、内控管理不到位等诸多违法违规行，河南省的博爱农商银行多达十余名高管及员工一并被处罚，该行原董事长祝兴金，被罚取消董事、高级管理人员任职资格终身，另有2名员工被处以终身禁止从事银行业工作，10名员工被处以警告。

去年河南省博爱县人民法院一刑事判决书详细披露了其中一位被罚员工常军梅挪用巨额资金的案件。经法院查明，常军梅2005年至2019年10月份14年的时间里，利用任河南博爱农村商业银行许良支行泗沟分理处综合柜员、负责人职务的便利条件，采用偷支客户存款、躲避授权偷支客户存款等方式，私自将客户牛保中、崔根才等人的95笔共计706.5566万元定期存款支取，用于自己做生意、投资入股办厂、购买私家车等。

今年3月份一则罚单显示，杨锡明在担任农行北海铁山港支行会计期间挪用客户资金，被罚禁止从事银行业工作十五年。