

中国银行业协会文件

银协发〔2021〕69号

关于印发《关于积极开展银行业“内控合规管理建设年”活动的倡议》的通知

各会员单位：

为深入贯彻党中央、国务院关于金融工作的决策部署，全面落实银保监会《关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》（银保监发〔2021〕17号）要求，中国银行业协会起草了《关于积极开展银行业“内控合规管理建设年”活动的倡议》，现印发给你们。

附件：关于积极开展银行业“内控合规管理建设年”活动的倡议

联系人：陈小明 66291169

邮 箱：chenxiaoming@china-cba.net



附件：

关于积极开展银行业“内控合规管理建设年”活动的倡议

各会员单位：

为深入贯彻党中央、国务院关于金融工作的决策部署，全面落实银保监会《关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》（银保监发〔2021〕17号）要求，进一步强化会员单位自律合规、内控风险管理的意识和能力，有效促进会员单位自律规范稳健发展，切实提升服务实体经济质效水平，营造银行业合规文化氛围，全面塑造银行业自律、合规、诚信经营的良好形象，现向全体会员单位提出如下倡议：

一、加强思想认识，扎实开展内控合规管理建设年活动

各会员单位应深刻认识内控合规管理工作的重要性，始终将内控合规管理、防范化解重大风险作为一项长期性、系统性工作常抓不懈，持续巩固内控合规管理和市场乱象整治所取得的成果，时刻关注并着力解决内控合规管理方面存在的问题和短板，以“内控合规管理建设年”活动为抓手，动态完善风险管控策略，持续建设全面风险管理体系，充分增强风险管控能力，提升风险管理的精细化和专业化水平，确保各类风险有效管控。

二、健全合规体系，稳固内控合规管理基础

各会员单位应完善内控合规治理架构，确保“三会一层”有效履行风险管理及内部控制各项职责，设立系统内各层级内控合规管理职能部门或岗位，优化其风险管理职责，切实提升风险防控有效性。应充分应用各种新技术赋能经营管理，持续加大系统研发和建设力度，运用大数据、人工智能等技术创新手段，提高内控合规管理信息化、科技化、智能化水平，不断增强风险的精准监测、识别、预警能力，持续提升内控管理质效，有效防范各类风险。应加大对重点风险领域的内控合规建设，有效识别、评估和控制各类产品、业务条线、业务环节、各层机构中的各类风险。对存在市场风险、操作风险、流动性风险的环节，着力开展内控合规管理，压实重点领域的风险管理责任。应健全新型金融创新业务的内控管理和风险管理制度，提高对新产品、新机构、新业务的合规审查质量，加强对新兴业务领域的监测与检查力度。

三、严肃内部问责，防止“带病流动、带病上岗”

会员单位应建立全面系统、科学精准、及时高效的问责体系，聚焦重点领域、重点岗位，突出对案件、监管处罚、重大违规问题的整治，积极落实问责制度。会员单位应严格落实《中国银保监会关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》，对违法违规行为事实清楚、证据充分的，要对案件相关责任人严肃追究责任。发现涉嫌违法犯罪的

的，不得以纪律处分或者解除劳动合同代替刑事责任追究。会员单位应认真执行《中国银行业协会银行业从业人员违法违规信息管理办法(试行)》，积极维护和共享银行业从业人员“黑名单”信息平台，助力降低从业人员“带病流动”“带病上岗”的风险。

四、坚持追根溯源，切实解决屡查屡犯问题

各会员单位应重点关注 2017 年以来乱象整治发现的问题，研究确定屡查屡犯问题范围和识别标准，形成本单位屡查屡犯问题类型和台账。各会员单位应对照本单位屡查屡犯类型，开展自查自纠，对发现的问题及时整改，严格查处久拖不决、屡查屡犯等违规问题，建立屡查屡犯问题治理机制，从根本上杜绝同质同类问题一犯再犯、边查边犯。各会员单位应认真梳理并分析屡查屡犯问题，并全面总结乱象整治及内控合规管理建设工作取得的成果，以先进经验、典型事例、案例故事、工作简讯等形式报送监管部门和行业协会，作为活动成果的展示和宣传。

五、恪守职业操守，营造银行业合规文化氛围

各会员单位应将合规经营摆在重要战略位置，深入普及合规知识，推进合规经营管理，培育合规文化，打造良好的清廉金融文化环境。广大银行从业人员应遵守岗位规范，树立依法合规意识，严格执行业务规定和操作规程，自觉抵制不正当交易行为，尽责、尽心、尽力做好本职工作。会员单

位应制定和完善本机构从业人员规范制度，进一步规范本系统从业人员行为管理，增强全体员工合规意识和自我约束能力。银行从业人员的内控合规学习工作要常抓不懈，各会员单位应搭建合规教育体系和宣传平台，加大内控合规教育，组织本系统各层级从业人员，通过线下培训、线上直播、集中授课、案例分析、互动实践等多种方式，加强对《银行业从业人员职业操守和行为准则》等有关规范文件的学习，努力提升从业人员的道德水准及合规意识，同时，应及时总结教育经验，广泛宣传学习教育工作成果，进一步弘扬严谨规范的内控合规文化。

六、强化责任担当，切实保护消费者合法权益

各会员单位应坚持金融服务人民美好生活向往的初心和使命，不断完善金融服务功能，努力提升金融服务质量和水平；应积极关注消费者需求，妥善处理消费者诉求；应严格履行消费者适当性管理义务，切实做到“了解你的客户”“了解你的产品”，将合适的金融产品和服务提供给适当的金融消费者；应通过多种渠道、多种形式，积极开展消费者教育宣传活动，提升消费者风险防范能力。各会员单位应强化社会责任意识，结合自身特点，助力乡村振兴，推动小微金融服务，致力民生普惠，大力发展绿色金融，积极参与社会公益事业，共同提升行业社会美誉度。

联系人：陈小明

联系电话：66291169

校对：张嵩

中国银行业协会秘书处

2021年6月24日