

## —《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》解（续）

### （下）

#### 三、精确落实《指导意见》

《指导意见》从起草到印发历时一年的时间，印发前以不同方式多次征求“两业”金融机构意见，充分反映了“两业”预防从业人员违法犯罪防控重点与趋势，鲜明体现了银行保险监管机构预防、惩戒违法犯罪行为的价值取向，为银行保险机构、行业协会预防从业人员违法犯罪行为指明了方向，也为“两业”实现党和国家提出防控化解金融风险奠定了基础。因此，贯彻落实好《指导意见》更具有现实意义。

（一）努力提高政治站位，深化预防“两业”从业人员违法犯罪工作重要性认识。“两业”从业人员违法犯罪行为，不仅给金融机构带来财产损失，也会因此产生严重的声誉风险，特别严重的可能产生区域性和系统性风险，危害金融业的稳健运行。深化对“两业”从业人员违法犯罪行为重要性的认识，有利于提升防控从业人员能力与水平，有利于提升银行保险机构的美誉度，有利于维护银行保险金融机构的合法权益，更有利于以实际行动落实党中央、国务院防控化解金融风险的战略实施和目标完成。

提升从业人员对预防违法犯罪行为重要性的认识路径繁多，可以通过组织现场与网络学习《刑法》《银行业监督管理法》《商业银行法》《金融行政违法行为处罚办法》《指导意见》等法律法规及监管规范进行，也可以通过问卷、答题、竞赛等方式普及相关法律法规知识，更为重要的是要将有关法律法规规定、监管规范要求落实到“两业”业务工作之中，培育银行保险机构高级管理人员及从业人员风险意识、合规意识、法律意识。要让“两业”从业人员一定明白，所有违规违法赚大钱的方法，都明明白白地写在《刑法》里面，形成从业人员不想、不能、不敢违法犯罪的良好氛围。

**（二）继续提升合规能力，准确把握“两业”从业人员违法犯罪界限。**依法合规经营是“两业”等金融机构的生命线。回顾多年来个别“两业”金融机构发生重大危机的事件，可以看出，没有发合规经营理念，再好的“两业”金融机构也将被接管，甚至破产重整。合规经营是《指导意见》作为强化银行保险金融机构内控机制建设的基础，合规经营也是监管机构对银行保险金融机构最基本要求。提升合规能力须从监管规制、内部制度执行抓起，做到“有规必依、违规必究”，强调合规人人有责，内部审计部门、内控管理职能部门和业务部门均承担内部控制监督检查的职责，增强内控评价要求，扩大内部合规检查范围，强化内部控制监督，根据机构内分工协调配合，构建覆盖各级机构、各个产品、各个业务流程的监督检查体系。

银行保险机构要结合《指导意见》要求，制定具体的实施方案，分解相关工作任务，并在提升合规能力过程中，科学界定违规违法犯罪的法律政策与法律界限，注意合规责任追究和违规惩处程序合法性。

**（三）提倡法治思维，依法维护“两业”从业人员的合法权益。**

依法治国是党领导人民群众治理国家、管理社会的基本方略。金融法治是依法治国的重要组成部分，提倡金融法治，尊重法律，将法治思维运用于认识、分析、处理从业人员违规、违法乃至犯罪行为全过程。坚持依法办事，大力开展刑事法律、金融法规、监管政策和制度教育培训，开展《指导意见》的学习宣讲，持续提升从业人员法律合规意识，营造依法治行（司）良好氛围。严格落实习近平总书记提出的“努力形成依法办事、遇事找法，解决问题用法、化解矛盾靠法的良好法治环境，在法治轨道上推动各项工作”。建立银行保险机构涉及违规违法犯罪问题决策上实行“合规风险一票否决制”，将依法合规经营作为银行保险机构“法治”建设的重要组成部分，把法律至上、权力制约、公平正义、权利保障、程序正当的法治思维贯彻始终。

需要强调的是，在严肃追究“两业”从业人员违规违法乃至犯罪行为的同时，注重惩处的程序公正，注意保护从业人员的合法权益，注意从业人员的合法权益保护与银行保险机构的利益平衡，既要避

免为保护机构利益牺牲员工权益，也要避免为保护机构利益而不顾及员工合法权益。

**（四）及时提示法律风险，充分发挥“两业”行业协会的自律作用。**预防“两业”从业人员违法犯罪行为是一项长期而系统的工程，行业协会肩负预防“两业”从业人员违法犯罪的特殊使命。“两业”等行业协会应当按照《指导意见》提出的工作要求，充分发挥行业协会的自律职能作用，制定详实落实方案，组织会员单位开展预防从业人员违法犯罪行为专题活动，及时向会员单位及行业提示涉及一些重要业务领域的违法犯罪问题，通过典型案例进行风险警示，通过自办报纸、期刊、公众号等积极宣传普及法律知识。集中行业专家对于从业人员共性的违法犯罪的问题开展系统性的研究，为银行保险机构完善内控制度提供建设性建议。行业协会应积极提倡制定高标准的“两业”职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高“两业”从业人员整体素质和职业道德水准。

行业协会还应对涉及从业人员合法权益具有行业代表性的违法犯罪案件，及时向监管机构、司法机关、政法机关等反映行业呼声，推动涉及从业人员权益行政、刑事案件的公正审理。及时制定与预防行业从业人员违法犯罪有关的行业标准、行规、行约，并依据有关法律法规、政策以及会员单位授权，开展从业人员违法失信信息共享，净化金融生态，助力于金融违法犯罪预防机制的完善。

（作者系中国银行业协会首席法律顾问）