摘自：中国银行业监管委员会网站/政务信息/要闻导读

发布时间 : 2018-02-11   文章来源 : 宣传部   文章类型 : 原创

银监会有关部门负责人就《银行业金融机构从业人员  
行为管理指引（征求意见稿）》答记者问

为进一步规范银行业金融机构从业人员行为，加强对银行业金融机构对其从业人员行为管理的监管，中国银监会制定了《银行业金融机构从业人员行为管理指引（征求意见稿）》（以下简称《指引》）。银监会有关部门负责人回答了记者提问。

一、《指引》制定的背景是什么？

答：近年来，银行业金融机构从业人员数量不断增加，与此同时，银行业案件频发，多与银行从业人员内外勾结、违规操作相关，暴露了银行业金融机构对从业人员行为管理不足、部分从业人员行为缺乏有效约束等问题。

二、《指引》的主要内容和要求是什么？

答：《指引》包括总则、从业人员行为管理的治理架构、从业人员行为管理的制度建设、从业人员行为管理的监管和附则共五章28条。主要包括三个方面的内容：**一是明确从业人员行为管理的治理架构。**《指引》明确了从业人员行为管理的组织架构，董事会、监事会和高管层各自的职责，要求银行业金融机构明确从业人员行为管理的牵头部门，并指定专职人员负责从业人员行为管理工作。同时，《指引》要求银行业金融机构建立从业人员管理信息系统，持续收集从业人员行为的相关信息。

**二是规范从业人员行为管理的制度建设。**《指引》要求，银行业金融机构的从业人员行为管理应以风险为本，应制定全行遵守的行为守则和针对各业务条线的行为细则，要求从业人员遵守法律法规、恪守工作纪律，并针对全体员工开展教育培训。《指引》要求，银行业金融机构应开展从业人员行为的定期评估、建立长期监测和不定期排查机制，发现问题及时处理，在招聘中评估其与业务相关的行为，并将从业人员行为的评估结果作为薪酬和晋升的重要依据。同时，《指引》要求银行业金融机构建立不当行为的举报制度，加大约束和监督。

**三是加强从业人员行为管理的外部监管。**《指引》要求，银行业金融机构应将从业人员行为守则及评估报告报送银行业监督管理机构，银行业监督管理机构应加强银行业金融机构从业人员行为管理的评估、监管和信息收集。对于不能满足从业人员行为管理相关要求的银行业金融机构，银行业监督管理机构可以要求其制定整改方案，责令限期改正，并视情况采取相应的监管措施。

三、与原有相关规制相比，《指引》有哪些新的要求？

答：《指引》首次从规范从业人员行为管理的角度对银行业金融机构提出了系统性的要求，具体表现在以下四个方面：**一是**明确要求银行业金融机构应对本机构从业人员行为管理承担主体责任；**二是**规范银行业金融机构从业人员行为管理的治理架构，应在党组织的领导下，明确董事会、监事会、高级管理层和相关职能部门在从业人员行为管理中的职责分工；**三是**从行为守则和行为细则的制定、从业人员行为的日常教育和管理、招聘和晋升中对行为的要求、以及对不当行为的举报和处理等方面规范了从业人员行为管理的制度要求；**四是**从监管报告、日常监管、信息报送等方面完善了银行业监督管理机构对银行业金融机构从业人员行为管理的监管要求。

附：中国银监会关于《银行业金融机构从业人员行为管理指引（征求意见稿）》公开征求意见的公告