

中国银行业协会文件

银协发[2013]139号

关于印发《关于进一步推进银行业 金融机构“六五”普法工作的指导意见》的通知

各会员单位：

为贯彻《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》有关推进法治中国建设精神，进一步增强银行业的法治理念，营造良好法治环境，大力提升银行业从业人员依法办事能力和风险管控水平，促进银行业依法合规经营，依法维护银行业合法权益，保障银行业持续健康发展，全面服务“十二五”时期经济社会发展战略，根据中共中央、国务院转发《中央宣传部、司法部关于在公民中开展法制宣传教育的第六个五年规划（2011-2015）》的要求，中国银行业协会组织有关单位共同起草了《关于进一步推进银行业金融机构“六五”普法工作的指导意见》，并在征求会

员单位意见基础上进行了修改，现予印发，请各会员单位参照执行。

各会员单位在推进“六五”普法工作中取得的成绩和经验，以及需要统一协调问题，可及时向中国银行业协会（普法办公室）报送。

联系人：翁敏

联系电话：010-66291257

传真：010-66553159

邮箱：fgw@china-cba.net

附：关于进一步推进银行业金融机构“六五”普法工作的指导意见



抄报：人民银行、银监会、全国普法办公室

中国银行业协会

2013年11月20日印发

关于进一步推进银行业 金融机构“六五”普法工作的指导意见

为贯彻《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》有关推进法治中国建设精神，进一步增强银行业的法治理念，营造良好法治环境，大力提升银行业从业人员依法办事能力和风险管控水平，促进银行业依法合规经营，依法维护银行业合法权益，保障银行业持续健康发展，全面服务“十二五”时期经济社会发展战略，根据中共中央、国务院转发《中央宣传部、司法部关于在公民中开展法制宣传教育的第六个五年规划（2011-2015）》的要求，在总结银行业金融机构“六五”普法前半期工作成效、经验和不足的基础上，就全国银行业金融机构进一步推进“六五”普法工作提出如下指导意见。

一、充分认识深入推进普法依法治理工作的重大意义

在全面建成小康社会和实现中国梦的新形势下，银行业金融机构作为我国社会主义市场经济的重要参与者，是转变经济发展方式的重要支撑，也是深化我国金融体制改革、推进金融创新、打造中国经济升级版的重要力量。银行业金融机构进一步推进普法工作，具有重大的现实意义。普法工作有利于从根本上提高银行业从业人员的法律意识和法律素养，尤其是提高领导干部运用法治思维、法治方式的能力，从而提高银行业依法经营、依法决策、依法管理的整体水平；有利于促使银行从业人员自觉养成尊

崇法律、学法用法的良好习惯，从而运用法律武器维护银行业合法权益、保障金融资产安全；有利于构建多层次、全流程、全方位的金融法律风险防控体系，保证银行业的持续稳健经营；有利于拓展银行同业间交流与合作的深度和广度，共同推动金融体制创新和金融立法完善，促进我国金融业的健康发展；有利于树立起负责任的银行业金融机构形象，推动打造良好的金融生态环境；有利于树立法治银行的良好形象，全面融入国际市场，更好地支持中国企业“走出去”，通过构建法律框架推动中国规则在国际舞台上的话语权，发挥银行业应有的独特作用和影响力。

二、主要任务

（一）大力弘扬法治精神，坚持银行业全员学法，突出重点对象学法，牢固树立法治理念。《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》指出，建设法治中国，必须坚持依法治国、依法执政、依法行政共同推进，坚持法治国家、法治政府、法治社会一体建设。银行业金融机构要深入开展法治理念宣传教育，引导银行业全员认真学习宣传宪法，全面了解中国特色社会主义法律体系，重点学习掌握与市场经济、金融业务、经营管理相关的法律法规，认真落实领导干部、青年员工等重点对象学法用法，增强法制宣传教育的针对性和实效性，推进法治文化建设，夯实依法治理的思想基础，形成人人自觉学法、守法、用法和依法合规经营的法治氛围，努力形成办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法的法治环境。

（二）深入推进银行业的法治实践，坚持学用结合、普治并举，努力建设法治银行业金融机构。银行业金融机构要深入学习党的十八届三中全会精神，完善银行业金融机构规范性文件、重大决策合法性审查机制。要探索建立科学的法治银行建设指标体系和考核标准，努力健全法规、规章、规范性文件备案审查制度，同时要健全银行业金融机构普法教育机制，增强银行业从业人员法治观念。具备条件的银行业金融机构可以尝试建立不同层级法律顾问制度。

银行业金融机构要围绕中心、服务大局，紧密围绕国家经济社会发展战略和重点金融业务，大力开展民商、经济及金融法的宣传教育，将法制宣传与银行业务相结合，将普法活动与依法治理相结合，将普法目标与银行业法律风险管理相结合，使银行业从业人员做到知法明法、崇法用法，提高银行业从业人员法律素质和法律风险管理能力，推动银行业自觉运用法律武器依法维护银行业金融机构和从业人员合法权益的能力，充分利用深入开展“六五”普法契机，强化银行业金融机构法律风险防范和化解能力，为银行业稳健发展保驾护航。

（三）进一步提升银行业的法治形象，坚持内外结合、履行社会责任，推动社会信用体系建设，打造良好的金融生态环境。银行业金融机构要进一步提升在社会中的法治形象和品牌形象，将银行内部法制宣传教育向社会公众延伸，逐步拓宽对公众法制宣传教育的覆盖面，通过深入开展“法律六进”主题活动，用银

行业从业人员身边的人和事举案说法、以法释惑解难，推动法律知识向银行业金融机构各个层面、各类工作人员延伸，形成银行业从业人员不愿违法、不能违法、不敢违法的良好习惯，推动银行业及社会信用体系建设，打造良好的金融生态环境。

（四）加强银行同业间的法治交流，坚持金融合作、同业互动，共同推动金融制度改革和金融立法，为银行业发展拓展空间。银行业金融机构要进一步加强法制宣传和依法治理的交流合作，有序开展银行业经营管理活动中重大法律问题研究活动，推动金融制度改革和与银行业有关的金融立法，加强在银团贷款、金融创新、依法打击恶意逃废债务、反洗钱、知识产权保护、消费者权益保护等领域的合作，努力防范与化解银行业金融机构在经营管理中的各种法律风险，不断提升银行业的核心竞争力。

三、具体措施

（一）完善组织领导和保障机制，建立法制宣传教育长效机制。银行业金融机构要高度重视法制宣传教育，进一步完善领导体制和工作机制，要明确“六五”普法工作领导小组职责和任务，“六五”普法办公室要精心组织推进“六五”普法的各项活动，做到统筹安排，落实责任，建立“六五”普法长效机制，确保“六五”普法规划的顺利实施。

为有效推进“六五”普法中后期各项工作，协会成立以专职副会长杨再平为组长的推进“六五”普法工作领导小组（名单附后），领导小组办公室设在维权部。各会员单位“六五”普法领

导小组的，应担负起推进“六五”普法工作的基本职责，做好“六五”普法中后期工作计划，有序推进银行业“六五”普法中后期工作。

（二）进一步加强领导干部学法用法工作。银行业金融机构要按照中央部署，结合实际，进一步健全机制、拓宽渠道，推动领导干部学法用法常态化，提高与业务发展的贴合度。根据中央宣传部、司法部和全国普法办有关要求，我们建议银行业金融机构领导干部要把学法用法与反腐倡廉教育结合起来，并把学法用法情况列入民主生活会对照检查内容，要将法制教育纳入各专业条线干部业务培训计划，将法律法规和银行业监管机构的监管要求结合起来学习作为党委（党支部）中心组理论学习的重要内容，将法律知识、法律素质和依法合规管理能力作为领导干部竞争上岗考试和综合考评的重要内容，促进银行业金融机构各级领导干部带头做尊崇法律、运用法律、遵守法律、维护法律权威的表率，带领银行业员工不断提升法制观念，提升责任意识，提高依法办事能力。

2014年，中国银行业协会将组织银行业金融机构有关法律专家，编写《银行业领导干部“六五”普法读本》，并配合银行业监管机构组织不同层次的专题培训，推动“六五”普法中后期活动的开展。

（三）深化“法律六进”主题活动。银行业金融机构要深入贯彻中央宣传部、司法部关于深化“法律六进”要求，结合各地

区、各单位分支机构的特点，精心设计“六五”普法载体，深入基层网点，面向银行业从业人员、广大客户开展形式多样的法制宣传教育活动，提高银行业依法合规经营的法治形象。普法要与银行业金融机构的实际工作相结合，而非单纯介绍法律知识。积极倡导通过宣传法律工作开展普法的创新方式，进一步提高法律工作在本机构的认同度，全面提升全员的法律意识和法治观念。银行业金融机构法律、合规、风险管理以及相关业务部门要认真研究、审慎制定各类制式合同，防范格式合同条款引发投诉及声誉风险。银行业从业人员要在业务办理、产品推介等金融服务过程中，充分注意履行告知义务、信息披露、客户隐私保护、交易场所安全等方面可能产生的法律风险，依法保护客户合法权益。

为有效落实“法律六进”基本要求，从2014年起，中国银行业协会将会同全国普法办、法律出版社在全国银行业金融机构中首选1000个网点，设立“银行业法治之窗”宣传点，免费为银行业金融机构提供法制宣传设施、资料、图书等，培育银行业从业人员法治意识，有针对性对广大银行业客户开展金融法律知识宣传教育，努力营造有利于银行业发展的法治环境，为改善社会信用环境和金融生态环境做出贡献。

（四）加强普法工作交流与合作。银行业金融机构要加强机构内部法制宣传和依法治理工作交流，加强信息沟通和业务合作。银行业协会每年将有序安排会员单位开展普法工作经验交流与研讨活动，定期编发《银行业法制信息》、《维权工作简报》、《银

行业法律风险提示》等电子版刊物，为银行业金融机构提供普法工作的交流与合作平台，与会员单位共同维护金融市场法治环境。中国银行业协会将在今年召开全国银行业“六五”普法工作会议，推进银行业普法经验交流，启动“银行业法治之窗”，并探索适合银行业发展需要的普法及法律风险管理模式，尝试建立具有中国银行业特色的普法互动平台。同时，在建立普法互动平台基础上，开展经常性、分专业的银行业热点、难点法律研讨活动。通过开展银行业法律风险管理问题研究，为银行业监管机构制定法律风险管理监管规则提供基础性支持，进一步推进全国银行业法律风险管理水平的提高。

（五）建立普法工作激励约束机制。银行业金融机构要进一步完善“六五”普法考核评估机制，加强普法工作年度考核、中期检查和终期评估验收。银行业金融机构对开展“六五”普法工作做出贡献的分支机构和个人应当在绩效考核、工作总结的过程中给予必要鼓励和奖励。中国银行业协会将在“六五”普法期终开展普法评优表彰活动，根据各地银行业协会及银行业金融机构推荐，评选中国银行业“六五”普法先进单位和先进个人，同时向全国普法办推荐先进名单。

中国银行业协会

推进“六五”普法工作领导小组成员名单

组 长：杨再平 中国银行业协会专职副会长

副组长：陈远年 中国银行业协会秘书长

余学军 中国银行业协会第一副秘书长

张 炜 中国工商银行职工监事、法律事务部总经理

成 员：李化常 国家开发银行法律事务局局长

杜彬瑜 中国农业银行内控与法律合规部副总经理

牛光军 中国银行风险管理总部资深法律专家

侯太领 中国建设银行法律事务部副总经理

栾立冰 交通银行法律合规部副总经理（主持工作）

王建民 中信银行法律保全部副总经理

孙星涛 华夏银行法律事务部总经理

周宋良 招商银行法律与合规部副总经理

陈 珺 中国民生银行法律合规部总经理

韩 旭 北京银行法律与合规部副总经理

郭 伟 上海银行法律合规部总经理

黄超伟 渣打银行企业银行法务部法务总监

张卫国 北京农村商业银行法律保全部总经理

郭卫华 华融资产管理公司法律与合规部总经理

姜 涛 民生租赁公司法律事务部总经理

卜祥瑞 中国银行业协会首席法律顾问兼维权部主任