

# 中国人民银行西安分行办公室文件

西银办〔2022〕49号

## 中国人民银行西安分行办公室 关于加快建立银行业金融机构民营小微 尽职免责自律机制 做好尽职免责工作的通知

中国人民银行西安分行营业管理部、陕西省各中心支行、杨凌支行：

为贯彻落实中国人民银行、陕西省委省政府关于金融支持民营小微企业发展的决策部署，进一步提升民营小微企业金融服务能力，推动完善尽职免责体制机制，促进尽职免责工作落地落实，保障银行业金融机构从业人员合法权益，现就加快建立银行业金融机构民营小微尽职免责自律机制，做好尽职免责工作通知如下：

### 一、总体要求

民营小微企业尽职免责，是指银行业金融机构在民营小微

企业相关业务出现风险后，有充分证据表明相关部门及人员按照有关法律法规、规章和规范性文件以及内部管理制度勤勉尽职履行了职责的，应免除其全部或部分责任。尽职免责在执行过程中存在“统筹难”“认定难”“申诉难”等难题，影响了金融机构业务人员的积极性和主动性。2021年，中国人民银行西安分行通过推动建立省级尽职免责自律机制，指导金融机构公示尽职免责管理规定，积极搭建尽职免责申诉平台，着力从省级层面破解尽职免责难题，增强金融机构服务实体经济的能力和水平，取得了良好成效。

为推动尽职免责工作深入开展，中国人民银行西安分行营业管理部、陕西省各中心支行、杨凌支行（以下简称各单位）要提高政治站位、夯实工作责任，于2022年6月30日前，在地市层面组织成立银行业金融机构民营小微尽职免责自律机制，制定出台针对性强、可操作、可落地的尽职免责实施细则，指导辖内金融机构规范尽职免责工作，通过加强公示、完善机制、搭建申诉平台等，提高工作人员特别是基层信贷人员的积极性和主动性。

## 二、自律机制的职责

市级民营小微尽职免责自律机制，应在符合国家有关规定的前提下，对辖内银行业金融机构民营小微尽职免责情况进行自律管理，提高金融机构工作人员尤其是基层信贷人员的积极

性和主动性，促进民营小微融资业务规范、可持续发展。民营小微尽职免责自律机制受辖内人民银行分支机构的指导和监督管理，各单位可根据人民银行西安分行工作安排的辖内金融调控目标，采取适当的激励约束措施，指导金融机构做好尽职免责工作，将尽职免责工作落到实处。

### **三、自律机制的主要工作**

市级民营小微尽职免责自律机制要在遵守国家法律、法规、政策和相关部门规章制度的前提下，制定和修改尽职免责工作指引及相关规则，指导辖内各金融机构完善尽职免责相关政策；设立尽职免责申诉通道，及时处理申诉材料，维护信贷人员的合法权益；就金融机构民营小微尽职免责工作开展情况进行评估和督导；督促成员单位对尽职免责工作进行自律管理；组织成员单位开展与尽职免责相关的培训、交流；开展尽职免责的宣传和咨询活动，提高金融从业人员对政策的认识；其他认为有必要开展的工作。

### **四、加强对金融机构的业务指导**

各单位要进一步夯实工作责任，积极主动做好民营小微尽职免责自律机制日常工作，指导辖内各金融机构在其内部成立尽职免责工作机制，完善尽职免责政策，建立健全尽职免责操作细则，明确岗位职责与责任边界，细化免责标准与操作流程，推进尽职免责标准化、制度化、规范化。指导金融机构修改完

善与民营小微企业授信业务相关的不良资产及损失责任评议、认定工作规程和责任追究制度，并根据有关法律法规、规章、规范性文件最新规定和业务发展管理的实际需要，及时进行修订更新。指导金融机构加强尽职免责信息公示与公开，确保业务人员充分了解尽职免责管理办法与实施细则，切实提升业务人员运用尽职免责维护自身合法权益的能力水平。

### **五、强化对金融机构的考核督导**

各单位要加强对金融机构尽职免责工作的引导和督促，在对金融机构金融服务工作开展评估评价时，将民营小微尽职免责落实情况作为重要参考因素，加大正面激励和负面惩戒力度。通过回访、神秘人暗访、非现场检查、现场检查、群众反馈等多种方式，强化对金融机构的工作督导，及时发现尽职免责工作中的缺陷和问题，并加以改进。

### **六、做好信息反馈和对外宣传**

各单位要探索形成具有区域特色与创新特点的尽职免责经验做法，按季向人民银行西安分行报送尽职免责工作开展情况和案例。于建立机制后的每季后 15 个工作日内，向人民银行西安分行报送上季度工作情况，人民银行西安分行将积极分享各单位优秀经验和典型案例，同时将案例上报情况，作为货币信贷工作年度考核的重要内容。各单位也要因地制宜、多方协作，积极创新推进尽职免责的方式方法，针对金融机构集中反映的

问题，设计制作相关知识普及材料，借助网络、纸媒、电视、广播等渠道广泛宣传，提升尽职免责工作的知晓度和美誉度。

联系人及电话：冯 伟 029-88150943

胡佳妍 029-88345129

中国人民银行西安分行办公室

2022年4月1日

---

抄 送：陕西省委办公厅，陕西省政府办公厅，陕西省地方金融监管局。  
内部发送：行领导，办公室，货信处，调统处，支付处，科技处，法律处（消保处），研究处，征信处，存档②。

---

中国人民银行西安分行办公室

2022年4月2日印发

---