

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115573

# 推进银行展业审核规范操作的思路和方法探究

孙玉娟

中国人民银行孝感市中心支行, 中国·湖北 孝感 432000

**【摘要】**随着近年来外汇局在外汇领域的改革力度不断增强,推进银行展业审核规范操作的重要性日益凸显。如何能够发挥银行的主观能动性和依法合规经营的自觉性以提高其在此过程中的执行效率,成为了一个重要命题。首先,提出推进银行执行外汇展业原则的总体思路,其次,在总体思路的基础之上,进一步明确了银行展业审核操作规则,最后,提出几点政策建议,以期能够各方合力,更大程度发挥推进银行展业审核规范操作的有效性。

**【关键词】**银行; 审核工作; 内控管理; 外部监管; 奖惩机制; 管控方法

## Probe into the Ideas and Methods of Promoting the Standardized Operation of Banking Exhibition Audit

Sun Yujuan

*The Xiaogan City Central Sub-branch of the People's Bank of China, Xiaogan 432000 Hubei China*

[Abstract] As the reform of the Foreign Exchange Bureau in the field of foreign exchange has been increasing in recent years, the importance of promoting the standardized operation of the bank's business development audit has become increasingly prominent. How to play the subjective initiative of banks and the consciousness of legal compliance to improve the efficiency of its implementation in this process has become an important proposition. The general idea of promoting banks' implementation of the principles of foreign exchange business development is proposed: on the basis of the general idea, the operational rules of bank spreading audit are further clarified: the following policy recommendations are put forward to enable all parties to work together and bring into play to a greater extent the effectiveness of promoting the standardized operation of banks' business development audits.

[Keyword] Bank; Audit work; Internal control management; External supervision; Reward and punishment mechanism; Control method

近年来, 外汇局加大外汇领域改革力度, 不断探索外汇管理政策传导机制, 逐渐将展业三原则融入银行日常外汇业务经营和管理之中, 但由于银行展业审核缺乏配套制度和细化规定, 各银行理解和执行效果不一。如何在外汇业务发展过程中发挥银行的主观能动性和依法合规经营的自觉性, 更好地推进银行展业审核规范操作, 需要外汇管理部门进一步明确银行展业审核操作规则, 加强案例指引, 对银行审查(调查)义务、银行内部管控、外部检查等不同层面赋予具体审核内容和明确要求。结合外汇管理实践, 就银行执行外汇展业原则及展业规范情况进行了思考与探索。

### 1 推进银行执行外汇展业原则的总体思路

在现有外汇管理体制和外汇监管环境下, 银行贯彻落实展业三原则可遵循“政策指引、系统支持、内部管控、外部监管和奖惩机制”的基本思路。

1.1 制定全面统一的展业三原则制度规范, 使银行展业三原则真正落地有规可依。外汇管理部门执行对银行管理的展业三原则目的、出发点和应用领域与防范银行风险和反洗钱领域的都有所不同, 外汇局要让展业三原则真正服务于外汇管理必须从外汇管理角度和外汇监管需要出发尽快制定全面统一的制度规范, 确立三原则在外汇领域的法律地位, 加强对银行落实三原则的政策指引。

1.2 完善内部数据系统与外部信息系统, 为银行落实展业三原则提供系统支持。为便于银行利用外汇局业务系统直接查询、提取相关数据信息, 为事前了解客户和业务真实性提供预警和参考, 外汇局应从整合外汇监管信息资源入手, 建立和完善内部数据系统与外部信息系统。具体方法有: 一是开发银行信息查询模块, 以主体为单位对国际收支涉外收付款、货物贸易外汇监测等外汇业务进行全流程监测, 及时甄别筛选出异常交易资金信息, 并及时在外汇信息查询系统内发布预警, 便于银行通过系统进行实时查询, 以此作为“银行展业三原则”的辅佐依据。二是协调建立人行、外汇局、海关、公安、税务、等多部门的监管信息共享平台。

1.3 引导银行结合展业三原则完善内部管理, 加强内部管控。在明确展业三原则制度规范的前提下, 要求银行结合自身管理方式、部门分工等实际情况加强内部管控。具体方法有: 一是通过政策引导完善业务操作流程。业务操作流程是连接银行业务与展业三原则的“良好纽带”, 将展业三原则与银行业务流程进行整合。二是健全完善内部控制管理制度。事前要落实客户的准入标准, 事中要以真实性为核心, 强化专业审查, 事后要加强后续监管, 通过三个环节确保管理监督严格、责任分工明晰、系统控制完善、岗位培训到位。三是确立重大可疑事项报告机制。报告机制应规范内部识别、分析和报告流程, 明确责任人、报告方式和

报送通道, 确保外汇重大可疑交易报告制度的有效监控。

1.4 强化外部监管和奖惩机制。一是将原则性监管条款引入相关法规和罚则。适时进行修订《外汇管理条例》, 加入关于银行执行展业三原则的相关条款, 并在相关罚则中加入原则性条款, 依法惩处各类违法违规行为。二是加大对银行贯彻展业三原则情况的检查监督机制, 对于展业三原则落实不当的银行, 适当加大现场检查频率和处罚力度, 以便更好地激励银行遵守展业三原则的主动性、积极性和自觉性。

## 2 银行执行外汇展业原则及规范的操作规则

在确立银行落实展业三原则总体思路的前提下, 进一步明确银行展业审核操作规则, 并加强案例指引, 提升银行执行外汇展业原则及规范的效果。

2.1 加强内控管理。银行对展业规范与现行的银行内控制度进行比照、分析评估, 将展业规范内化于内控管理, 贯穿事前、事中和事后三个环节, 包括事前客户背景调查, 事中业务审核, 事后持续监控、信息资料留存等。一是围绕真实性、合规性、审慎性开展尽职审查, 加强交易背景与业务单据的严格审核。二是在业务存续期间, 持续监测客户的后续行为及资金流向, 确保资金的后续流向及用途符合监管要求。三是妥善留存客户背景、业务审核、持续监控等环节的电子及书面资料, 作为银行在展业过程中尽职审查的重要证据。

2.2 审慎开展业务。一是建立企业分类制度, 将客户分为可信客户和重点关注客户, 异地客户纳入重点关注客户。二是建立重点业务报告制度, 对对外担保、境内企业境外放款、对外投资等业务加强真实性审核, 还根据展业规范制定有固定格式要求的尽职调查报告。三是加强交易真实性、合规性审核, 对大额、高频、异地购付汇、等业务背景加强审核。四是加强对套利行为的风险防范, 重点关注业务申请与客户实际经营的相关性, 从而考察客户是否具有对冲汇率风险的真实需求。

2.3 强化内部排查。一是开展对大额、可疑和重点监管业务的自查, 发现问题要求业务人员说明情况。二是对日常经办的外汇业务档案, 每笔都有经办、复核两人经手, 多角度了解客户及其业务。三是对外汇业务办理的各个环节, 开展全面的风险排查。

2.4 加强培训宣传。一是银行加强内部培训和学习, 对辖内分支机构及涉及部门组织多次展业原则及规范的培训, 要求业务人员熟知展业规范的具体内容。二是银行在业务营销宣传时, 对客户的非理性购汇行为进行有效劝导, 通过宣传资产配置、分散投资理念, 引导客户多元化配置金融理财产品。

2.5 搭建沟通交流平台。搭建自律机制信息交流平台, 建立通讯录、邮件和微信等联系方式, 通过交流平台开展以下工作: 一是展业原则及规范发布后, 及时提示各家银行加强学习, 切实履行展业原则, 认真贯彻执行具体展业规范。二是通过邮件和微信形式, 及时通知最新工作进展, 牵头行将全国外汇市场自律机制简报转发成员银行交流学习。三是调研成员银行对外汇重点工作在调整内部考核、定价、营销策略、管理结售汇逆差、加强真实性审核等方面采取的措施及落实情况。

2.6 加强外部监管。一是细化企业分类标准, 增大降级情形。货物贸易改革后, 实行企业分类管理, 有必要细化分类

标准, 并加大对 B、C 类企业的管理。二是加强贸易融资业务真实性审核。应规定银行审核提单、报关单等货权单证, 对业务发生时间在货物装船前, 规定银行在企业出口收汇偿还贷款时, 要审核企业的提单、报关单等单证。三是提高对银行衍生产品的监控。银行在远期结售汇履约时审核企业外汇资金来源是否有真实的贸易背景, 对大额、频繁违约的远期结售汇业务及时报告外汇局。

## 3 完善银行落实展业原则的政策建议

3.1 多措并举, 充分发挥自律机制的指导作用。一是外汇局通过自律机制做好政策引导, 及时将经济金融形势变化、外汇管理工作重点, 传导到自律机制组织。二是外汇局通过自律机制会议, 加强与银行的沟通交流, 组织银行做好调研分析。三是将各地银行在执行展业原则及规范过程中遇到的典型正反案例, 以及业务操作流程、把控政策风险点好的经验做法进行共享, 不断提高银行执行展业规范的水平。

3.2 压实责任, 加强考核, 提高展业规范执行效果。一是将银行展业规范执行情况与外汇局现场核查、非现场核查、现场检查等工作相结合, 通过违规案例倒逼银行展业规范执行情况, 在年度考核“业务合规”项下扣分。设立加分项, 对银行好的风险控制措施和做法, 在“内控管理及其他”项下予以加分。二是树立榜样机制, 对于执行展业原则及规范情况良好的银行通报表扬, 在银行考核评级上予以倾斜。三是考虑不同银行的文化不同, 设立调节性指标, 在建立“考核指标”、“评分标准”和“评分办法”里进行区分。

3.3 以培训为抓手, 加强自律机制组成单位的指导。一是加强对具体展业规范的宣传培训, 目前银行对条款内容的理解程度各不相同, 通过培训提高银行对展业规范执行的一致性, 以自律机制约束银行合规审慎经营, 防范跨境资金流动风险, 营造更加公平的市场环境。二是在培训过程中及时了解银行执行展业规范存在的问题, 不断完善展业规范相关文件, 推动自律机制发挥应有作用。

3.4 完善处罚规定, 促进银行履行展业审核操作规则。一是完善处罚规定依据。由于展业原则缺乏相应的规则配套, 外汇检查部门面临取证难、定性难、处罚难等困境, 削弱了对银行的外部约束力。应明确银行违反展业原则的法律责任和处罚依据, 二是加大外部检查力度。加强对银行内控制度评估和监督, 确保银行主动、准确执行展业原则监管规范。

## 参考文献:

- [1] 顾玉清, 薛晓波, 荣瑜. 以信息共享机制提升银行展业水平[J]. 中国外汇, 2021(15): 62-63. DOI: 10.13539/j.cnki.11-5475/f.2021.15.020.
- [2] 王文德. 新形势下对银行落实“展业三原则”的思考[J]. 中国货币市场, 2021(03): 78-80.
- [3] 费广平. 银行“展业三原则”在外汇管理中的实践与思考[J]. 黑龙江金融, 2020(09): 44-46.

## 作者简介:

孙玉娟(1973.9-)女, 汉族, 湖北省孝感市人, 大学本科学历, 中级经济师, 研究方向: 外汇方向。