《小额贷款公司从业人员职业道德规范和行为准则（征求意见稿）》起草说明

为规范小额贷款公司从业人员职业行为，提高全国小额贷款公司从业人员整体素质和职业道德水准，在行业内建立良好的清廉文化，维护小额贷款公司良好信誉，促进行业规范健康发展，协会起草了《小额贷款公司从业人员职业道德规范和行为准则（征求意见稿）》（以下简称《道德规范》）。现就有关情况说明如下：

一、起草背景

良好的企业文化和较高的职业道德水平是行业持续健康发展的根基。小额贷款公司行业发展十余载，建设良好的行业文化对于传承和弘扬行业精神，积淀和凝聚行业价值观，引导行业高质量发展和强化客户保护至关重要。

为打造素质过硬、作风优良的从业人员队伍，有必要结合行业特点形成内容完备、操作性强的自律规则，对小额贷款公司从业人员职业行为进行规范和引导，增进认知认同，增强行动自觉，推动构建有特色的企业文化和行业文化，共同营造良性的行业发展生态环境。

二、起草思路

**一是统一规范从业人员职业道德行为，构筑全面道德防线。**《道德规范》以“维护机构和客户合法权益”为核心和主线，对从业人员在执业过程中的道德规范、行为准则等内容进行统一规范，同时，除法规规定外，也涵盖了更高的自律性要求，对保护客户合法权益、维护国家金融安全等方面，也在本规范中明确了相关自律准则。

**二是聚焦行业重点领域进行细化规范，提高《道德规范》针对性和操作性。**针对非法催收、非法民间融资、信息披露、挪用资金、贷款利率、业务规定、反洗钱及反恐怖融资等方面，根据相关法规要求以及行业实践进行细化规范，促进行业依法合规经营。

**三是兼顾原则性和实践性。**《道德规范》既涵盖小额贷款公司从业人员在职业道德方面的原则性要求，同时兼具可操作性的职业行为规范，为提高机构和从业人员的职业素养提供总体引导和切实可行的实践要求。

三、主要内容

《道德规范》全文共七章，具体包括总则、职业道德规范、行为规范、保护客户合法权益、维护国家金融安全、强化职业行为自律和附则。主要内容说明如下：

（一）明确职业道德规范和行为准则总体要求

第一章为总则，对从业人员职业道德规范和行为准则提出了总体要求，主要包含两方面内容：**一是**强调从业人员职业道德规范和行为准则的宗旨和依据。**二是**明确《道德规范》中小额贷款公司从业人员的适用范围。

（二）明确职业道德规范和行为准则具体要求

第二章为职业道德规范，共7条内容，主要从爱国爱岗、诚实守信、依法合规、专业胜任、勤勉履职、服务为本、严守秘密等方面规范了职业道德的基本要求。

第三章为行为规范，分为行为守法、业务合规、履职遵纪三个小节，共25条内容。**一是**明确从业人员应当严禁从事违法犯罪、非法催收、组织参与非法民间融资、挪用资金、骗取信贷等行为；**二是**强调从业人员应当遵守岗位管理规范、贷款利率规定、信贷业务规定、销售业务规定、公平竞争原则、财务管理规定、离职交接规定等方面的要求；**三是**推动从业人员贯彻“八项规定”、反“四风”、如实反馈信息、严禁非法利益输送、厉行勤俭节约、塑造职业形象、营造风清气正的职场环境和氛围等内容。

（三）强化保护客户合法权益

第四章规定从业人员要保护客户合法权益，主要从礼貌服务客户、公平对待客户、保护客户信息、充分披露信息、妥善处理客户投诉等方面规范了客户保护的基本要求。

（四）做好维护国家金融安全

第五章规定从业人员要维护国家金融安全，从业人员应当按照监管要求接受、配合监管工作，遵守反洗钱、反恐怖融资的有关规定，并协助有权机关执法，举报违法行为，积极响应国家号召、落实行业倡议、服从机构安排，共同守护行业舆情环境等。

（五）强化职业行为自律

第六章规定从业人员要强化职业行为自律，从业人员应当严格遵守本准则，接受所在机构的监督和管理，接受自律组织监督，高级管理人员应当带头遵守、模范践行职业道德和行为准则。

第七章为总则，简要阐明了参照适用、解释机构、冲突解决以及施行日期等内容。

四、初稿征求意见及采纳情况

2021年11月，协会向部分行业协会及专家征求意见，共收到意见建议十余条。总体而言，各方对《道德规范》的思路、框架和主要内容表示赞同。具体意见建议主要集中在拓展小额贷款公司从业人员范围、贷款利率规定，严禁组织、参与非法民间融资，实施履职回避等方面。经研究，协会采纳了大部分意见，并对规范进行了相应完善。

此外，第二十条【遵守销售业务规定】不得发行或者代销理财、信托计划等资产管理产品。建议是酌情修改，缘由是小额贷款公司目前没有上位法规定，每个地区对经营范围的界定不一致，存在部分地区允许机构在得到有关批准后开展代销业务的可能性。协会考虑到“86号文”第八条明确规定，小额贷款公司不得发行或者代销理财、信托计划等资产管理产品。因此，《道德规范》保留了有关规定，相关意见未予采纳。