



平衡风控与服务- 商业银行的优秀“盾法”

2022年3月



2021年10月，央行发布了《中国人民银行关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》，按照“放得开、管得住、服务好、费用低”原则，统筹小微企业银行账户优化服务和风险防控，提出18条指导意见。

商环境，推进电信网络诈骗和跨境赌博资金链治理，统筹做好优化小微企业银行账户服务和风险防控工作，提升银行账户管理质效，切实解决小微企业开户难问题的大背景之下，主要内容包括了：

01

小微企业银行开户鼓励“应开尽开”

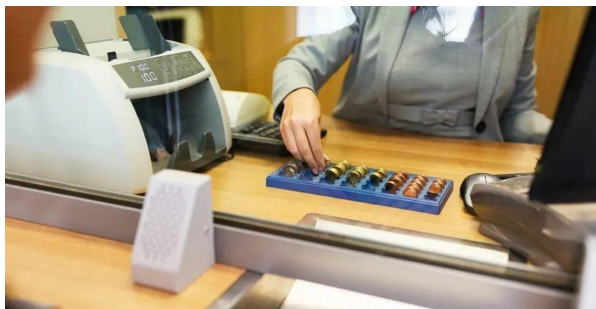
意见的发布是在为进一步贯彻落实党中央、国务院关于深化“放管服”改革的决策部署，优化营

- 优化银行账户开户流程，即采取差异化的客户尽职调查方式；推行小微企业简易开户服务；利用科技手段提升企业银行账户服务水平；推动银行开户与企业开展联动合作。

- 提升银行开户服务透明度，即公开开户服务事项；公开开户服务负面清单；公开账户服务监督电话；跟踪管理开户服务全流程。

- 加强银行账户风险防控能力。

- 建立银行账户管理长效机制。



“意见”中也特别列明了《小微企业银行账户开立服务规范负面清单指引》鼓励银行参照本指引制定本银行账户开立服务规范负面清单，并接受社会监督。

一、不得要求小微企业提供与大中型企业相同的详细、完备的经营情况材料。

二、不得仅以注册地址为集中登记地、以自有或

租赁房屋作为经营地址等理由拒绝小微企业开户。

三、不得仅以办公场所较为简单、没有企业门牌、雇佣人员较少等理由拒绝小微企业开户。

四、不得将是否实际开展经营活动作为初创小微企业开立基本账户的条件。

五、不得仅以小微企业法定代表人或负责人户籍所在地为异地等理由拒绝开户。

六、不得要求小微企业存入大额存款、达到一定经营规模或绑定销售相关产品及服务作为开户附加条件。

七、不得出于成本收益等考虑拒绝小微企业开户。

八、不得以账户开立成功后待激活、预留印鉴启用等方式影响账户即开即用。

国家支持小微企业的决心非常明显，在今年的政府工作报告中，“就业”一词被提及 31 次，而小

微企业的发展是解决就业最有效的疏导网络。



然而从商业银行的角度而言，作为社会金融反洗钱、反诈骗的最后一道防线，支持小微企业的同时不可避免的涉及到与风险的平衡。这里指的风险，具体指向的是“合规风险”。

02

合规风险

根据新巴塞尔协议的定义，“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

合规风险也是基于传统商业银行信用风险、市场风险、操作风险三大风险以上的更基本的风险。实际操作中，合规风险涉及银行业务的方方面面，涵盖反洗钱、反诈骗、反腐败；隐私与数据保护；网络与信息安全及消费者保护等。



如何建立完善的合规体系，我们认为需要重点关注以下几个方面：

03

平衡风控与服务的钥匙：风控意识下的科技赋能

- 建立合规意识，这里包括工作人员及合作机构的全员意识，也需要建立完善的奖惩机制、举报机制和后评价体系，保证参与的人员都理解触犯合规需要付出的代价是重大的。

- 保证独立的合规体制，健全的风控制度，包括组建支持、协助银行高级管理层做好合规风险管理的独立职能部门，一线业务部门对合规负有直接的责任，高级管理层对银行合规经营负有最终的责任。

- 保持对法规、政策的理解，跟上法规、政策更新的步伐。

- 用一系列工具来保证工作的流程化、系统化，这其中就包括采用科技手段来实现。

风控是金融科技施展的舞台之一，主要是利用科技手段可以帮助商业银行更好的做到工作流程化和标准化。主要的好处在于：



- 客户数据互相印证，使得及时的预警机制的建立得以实现。我们常常说大数据可以帮助风控，大数据的魔力在于在多点采集的数据中，可以相互印证，从不同的标签中实现用户画像。当几项指标矛盾或有瑕疵时，实现及时报警。

- 流程留痕，可以做到数据可回溯。不但在过程中规范了动作，也最大程度的对涉及的人员起到规范和威慑的作用。

如果说利用科技手段帮助规避“合规风险”是及格，那么同时嵌套“优化服务”和“温和营销”就是一举多得优秀选项了。为什么这么说，因

为风控和营销有很多共通之处，比如对客户信息的掌握、与客户的沟通触达等等。



目前市场上“风控”和“营销”基本上是割裂的，具体原因一方面是由于两者天然属性差异较大，另一方面是由于市场参与者在这两块 DNA 本身各不相同。参与营销的公司天然难以理解风控，而风控领域的专家多为技术出身，不需要对商业本身的延展性具有深刻理解。

给到商业银行的解决办法，最理想的是找到“具有风控意识的营销伙伴”，听起来是一个很难的任务。需要在合作时设立好较高的门槛，同时要思考合理的合作模式，在激励和惩罚中来限定合理的商业行为。

“所谓盾法，守中有攻，以护己为下，以攻敌为上。”