



**兴业银行股份有限公司**  
**INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.**

**反贿赂反贪腐制度要点**

兴业银行股份有限公司（以下简称“兴业银行”）始终坚持依法、稳健、文明、合规经营，始终坚持全面从严治行，严格遵守中国及经营所在地的所有反贿赂反贪腐法律法规，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐，对贿赂和贪腐行为采取“零容忍”态度。

## 一、适用范围

反贿赂反贪腐制度适用于兴业银行及各子公司，以及全体员工。

## 二、总体原则和要求

兴业银行要求每位员工遵守纪法底线，遵守廉洁自律原则，坚持公私分明、合规从业、廉洁用权，严格禁止员工以下行为：

1. 贪污贿赂违法犯罪。
2. 利用职权或者职务上的影响为本人或者他人谋取私利。
3. 纵容、默许特定关系人利用本人职权或职务上的影响谋取私利。
4. 收受可能影响公正行使权力的礼品、礼金、有价证券等财物；向公职人员及其特定关系人赠送可能影响公正行使权力的礼品、礼金、有价证券等财物，或接受、提供可能影响行使公权力的宴请、旅游、健身、娱乐等活动安排。
5. 设立或变相设立“小金库”。
6. 违反规定设定、发放薪酬或者津贴、补贴、奖金；违反规定，在公务接待、公务交通、会议活动、办公用房以及其他工作生活保障等方面超标准、超范围；违反规定公款消费。
7. 侵占、挪用、盗取兴业银行或客户的资金。
8. 索取、收受贿赂或者违反国家规定收受各种名义的回扣、手续费；行贿或参与利益输送、内幕交易。
9. 违规兼职或经商办企业。

我们承诺，员工一旦违反兴业银行反贿赂和反贪腐相关制度，我们将立即采取措施制止不当行为、开展调查核实，依规依纪依法开展追责问责或移送司法机关，并推进问题整改，不断提升内部治理水平。

## 三、重点关注领域和要求

### （一）人事任免

兴业银行建立了履职回避制度，明确亲属回避和工作回避要求，健全内控和廉政建设。严禁利用职权或职务上的影响，为近亲属或其他特定关系人在人事工作方面谋取利益。对于在选拔任用、录用、聘用、考核、晋升、评选等干部人事工作中违反有关规定的行为，坚决予以查处。

## （二）采购

兴业银行建立并持续完善采购管理制度和授权管理体系，强化采购流程内部控制，优化采购管理系统硬控制，不断提升采购工作的规范化与专业化水平，严防采购领域廉洁风险。严格禁止员工以下行为：

1. 利用职权或者职务上的影响，违规干预采购业务，谋取私利或者损害本行利益。
2. 未执行履职回避要求，办理与本人、亲属或者存在其他利害关系的采购业务。
3. 隐瞒与供应商之间应披露的关联关系情况，或者推荐和介绍亲属或者与本人存在利害关系的供应商参与本行采购业务。
4. 索取或者收受供应商、利益相关单位或者个人提供的回扣、佣金、礼品、礼金、消费卡、有价证券等财物。
5. 接受可能影响采购公正性的宴请、旅游、健身、娱乐等活动安排，或者未经许可擅自参加供应商、利益相关单位或者个人组织的商业活动。
6. 借用供应商、利益相关单位或者个人的钱款、交通工具、电子设备等财物。
7. 向供应商、利益相关单位或者个人报销应由本人、亲属或者其他特定关系人支付的费用。
8. 向供应商投资入股，或者在供应商、利益相关单位兼职，或者配偶、子女及其配偶等亲属和其他特定关系人在供应商、利益相关单位不实际工作而获取薪酬或者虽然实际工作但领取明显超出同职级标准薪酬。
9. 与供应商、利益相关单位或者个人发生非正常资金往来。

## （三）投融资

兴业银行建立了由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确、分工协作的风险管理“三道防线”，不断健全内部控制体系，严防投融资领域廉洁风险。员工应严格遵守以下要求：

1. 授信工作人员须自觉贯彻执行国家有关经济、金融政策，严格遵守国家金融法律法规和兴业银行规章制度，忠于职守，爱岗敬业，务实高效、廉洁自律。

2. 严禁违规协助不符合融资条件的客户伪造、变造资料骗取兴业银行融资，或者徇私办理融资金额、期限、利率、担保条件等条件明显优于其他同类客户的融资。

3. 严格执行贷款审批制度，严禁超授权或变相超授权审批授信，严禁与客户串通误导有权审批机构作出审批决策。

4. 严格执行业务回避，严禁违规向关系人发放信用贷款。

5. 严禁利用职权或从事信用业务的工作便利，为本人、亲友或其他关系人牟取不正当利益或者损害兴业银行利益。

#### **（四）慈善捐赠**

兴业银行慈善捐赠严格遵循国家法律、法规和政策，符合兴业银行相关管理规定，助力乡村振兴、教育事业高质量发展，奉献爱心、感恩社会、促进和谐发展，践行社会主义核心价值观，遵守社会道德风尚，不断健全慈善捐赠项目决策、执行、监督机制，严格实施审批程序，规范运作，捐赠信息公开透明。

慈善捐赠项目一经审批，须严格按照捐赠方案和捐赠协议执行，任何单位和个人不得擅自改变捐赠财产的性质和用途，不得以任何方式侵占、私分、挪用捐赠款物。发生挪用、侵占或者贪污捐赠款物的，对责任人依照有关规定予以严肃处理；涉嫌犯罪的，移送司法机关处理。

### **四、管理机制**

#### **（一）组织保障**

兴业银行持续健全廉洁风险防范和内部治理制度体系，不断加强清廉兴业文化建设，保障反贿赂反贪腐相关国家法律法规和行内制度的落实。董事会、监事会和高级管理层共同加强反贿赂反贪腐的治理、监督，地方监委派驻机构、风险合规部门、内部审计部门等部门协同联动，及时识别、评估、管控可能存在的廉洁风险，形成防范廉洁风险的合力。

#### **（二）廉洁文化教育**

兴业银行持续开展“清廉兴业”文化建设，通过组织员工参观廉政教育基地、观看警示教育片、旁听职务犯罪庭审、撰写廉洁书法作品等多种方式，引导员工牢

守纪法底线，推动员工形成“不想腐”的思想自觉和行动自觉。

### **（三）员工行为管理**

兴业银行制定员工行为系统化管理制度，构建员工行为的管理共同体、责任共同体。组织开展员工异常行为排查、案件风险自评估，评估内容包含涉嫌贪污贿赂等行为，及时发现问题、逐一整改，并按规定向公司决策层汇报。加强对案件防控与员工管理、违规问责等重点领域考核力度，健全覆盖各机构的合规内控考评体系，引导各机构稳健规范经营。

### **（四）检举控告**

兴业银行建立了畅通的信访举报制度，信访举报人可以通过来信、来访、来电等方式举报本行员工涉嫌违纪、职务违法和职务犯罪的问题。兴业银行负责信访举报的工作人员严格按照国家法律法规和行内制度秉公办事，严格落实检举控告保密制度，切实保障举报人合法权益。