

民生银行盐城分行

强化内控合规管理 筑牢稳健发展根基

□王璠

筑基固本,志远行近。内控合规管理是银行稳健经营的“承重墙”,更是创新发展的“加固板”。在金融业处于深刻变革转型的时代背景下,合规与变革犹如鸟之两翼、车之两轮,缺一不可。只有运用合规思维和科学方式重塑治理体系,把合规管理放在更加重要的位置,把强化风险内控作为立行之本,银行才能在改革的浪潮中行稳致远。

民生银行结合新发展阶段面临的新机遇、新挑战,多次旗帜鲜明地提出“合规经营就是核心竞争力”的新经营理念,要求进一步强化风险控制能力,深化风险合规文化建设,平衡好业务发展和风险管理的关系。民生银行盐城分行认真贯彻落实总分行战略部署和工作要求,不断加强和完善内部治理,聚焦风险漏洞,加快补齐内控合规管理短板,夯实内控合规管理基石。在2020年开展“依法合规整改年”、2021年开展“内控合规管理建设年”活动见实效的基础上,深入开展“内控合规管理提升年”活动,推进“四梁八柱”内控合规管理体系建设,以高质量合规管理为稳健经营和可持续发展保驾护航。

高层引领,建立合规体系

为确保提升工作落实到位,民生银行盐城分行成立了由党委书记、行长任组长的“内控合规管理提升年”工作领导小组,通过高层引领,全员参与,在全行开展内控合规塑体系、固制度、管行为、控案件、深整改、优评价、强文化、健系统等专题活动,推动全行在内控合规体系、制度、机制、文化、环境等方面实现全面提升,实现合规机制有效深化、合规能力有效提升、案件风险有效管控。

在民生银行“一核两系、三管齐下、四梁八柱”的风险内控体系引领下,民生银行盐城分行以“党委管”为核心,从架构、制度、流程、系统、人员、执行、监督、文化八方面补短板、固优势,全面提升内控合规管理能力,形成检查、评估、整改、提升的四环节良性循环,筑牢矩阵式、网格化的风险内控合规管理体系。

民生银行盐城分行以“近五

年存量问题+监管重点关注”为导向,搭建合规风险地图,对合规风险问题分层分类,聚焦重点领域,从制度、流程等方面明确实质性整改举措,提升问题治理成效。积极建设行为与案件管理体系、责任认定体系,制定立体式案防体系建设和从业人员网格化管理体系建设实施方案,形成全行联动,有效识别和防范案件风险。

多管齐下,筑牢合规基石

固制度,提升政策执行力。该行以提升制度执行力为目标,着力推进制度体系结构优化、制度建设规划落实及制度质量强化。聚焦外部监管政策规范、行内战略发展规划,构建与外部监管环境、内部业务发展相适应的制度框架,加强在新的制度管理体系下执行政策要求、制定实施细则的能力,筑牢制度根基。

管行为,提升员工管控力。开展全员底线教育,全员参训,通过测试检验学习成果。加强岗位有效制衡,规范不相容岗位管理,严格落实重要岗位轮换、强制休假及任职回避等监管要求,将相关执行情况纳入绩效考评中。强化员工劳动合同管理,严厉打击参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业等行为。提升操作风险的监测预警能力,抓早抓小、防微杜渐。

控案件,提升风险防控能力。严格落实党委主要负责人为案防第一责任人、党委班子其他成员为分管业务直接管理责任人的要求,明确案防工作逐级抓、逐级带、逐层落实的工作模式,层层压紧压实案防责任。紧盯违规多发领域和案防薄弱环节,高度关注信贷、票据、保理、交叉领域、创新业务及新业态的案件风险隐患。常态化推进操作风险“飞行”检查工作的开展,重点强化对理财经理、客户经理代客保管、不合规销售行为的排查,防范员工操作风险,将案件防控工作进一步落到实处。

强整改,提升问题整改质效。一方面,深化监管问题整改。对监管“三大”现场检查、监管意见书、监管会谈纪要中关注的重点问题,深刻剖析内控管理方面的不足,聚焦重点领域,针对

性地开展整治提升;另一方面,深化审计问题整改。强化内外部各项检查发现问题的整改以及对薄弱环节的长效整治,对重点问题整改到位情况进行抽检,按照“纠改一制度一系统一问责”的标准针对性制定内部控制提升方案并限时完成。

教育引导,厚植合规文化

强化合规能力教育。大力推进“合规经营是一种能力”培训,制定合规文化教育培训计划,通过“一把手讲合规”、全员法治与合规能力提升暨“八五”普法主题学习、“民生杯”内控合规技能大赛暨廉洁从业知识竞赛、线上合规必修知识学习测试等活动开展培训宣教,在该行营造遵章守用的合规氛围。

强化案例警示教育。开展“遵纪守法 反腐倡廉”专题警示教育培训,通过党员干部从敬权慎行到滥权妄为的案例,引起党员干部深思,教育党员干部知敬畏、存戒惧、守底线,做严守纪律、改进作风、拒腐防变的表率。组织开展“员工警示教育”合规培训宣讲,解读员工行为禁止规定,结合具体警示案例引导员工以案为鉴,在日常经营管理活动中遵守合规底线。

强化合规责任落实。该行层层签署《内控合规目标责任书》《合规承诺书》,对新入行员工开展合规培训,强化任前廉洁合规谈话,重点对拟任管理岗位廉洁自律意识、合规管理责任进行明确,从源头上强化领导干部廉洁从业行为,夯实内控合规管理基础。

强化清廉金融文化建设。结合“内控合规管理提升年”活动,该行同步推进内控合规管理和清廉金融文化建设,将清廉从业的理念和要求嵌入各项制度中,融入员工入职招考、高管考核以及人员教育培训。

知行合一者胜,见规行矩者达。民生银行盐城分行将全面贯彻各项内控合规管理要求,持续深耕合规文化建设,构建合规管理长效机制,务实进取、勇毅前行,为深化改革转型、推进高质量可持续发展提供坚实保障,奋力谱写高质量发展新篇章。

保险行业

惠企惠民咨询热线

- 东吴人寿盐城分公司

运营部 89819315
- 中融人寿盐城中心支公司

综合部 025-66081385
- 中银三星人寿盐城中心支公司

综合管理部 88669599
- 国华人寿盐城中心支公司

后援支持部 88566007
- 国联人寿盐城分公司

综合管理部 88825511
- 前海人寿盐城分公司

综合部 88197539
- 德华安顾人寿盐城中心支公司


合规综合管理部 89895013
- 中英人寿江苏分公司
盐城中心支公司

综合支援部 88562358
- 复星保德信人寿
盐城中心支公司

综合管理部 66872701
- 中意人寿江苏省分公司
盐城中心支公司

后援服务部 88182188
- 中韩人寿盐城中心支公司

综合支持部 88281752



珍惜自己的血汗钱
保卫父母的养老钱
守住子女的读书钱

拒绝高利诱惑
远离非法集资

广告

盐城市地方金融监督管理局 宣