

民生银行盐城分行

强化内控合规管理 筑牢稳健发展根基

□王瑀

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