

民生银行南通分行引导员工知规于心守规于行

党建工作将合规建设推向纵深

近年来,在中国民生银行南京分行及属地监管部门的关心指导下,中国民生银行南通分行紧密联系外部环境深刻变化和国内改革发展稳定面临的新情况、新问题、新挑战,以党的建设为抓手,牢固树立合规为本理念,驰而不息地狠抓合规建设,实现了健康稳健发展。

党建工作促合规

民生银行南通分行把党建工作拓展领域,延伸触角,找准党建工作与合规管理之间的“最大公约数”,通过将党建工作与合规工作有机结合,更深入地使全体党员懂得“学规”“懂规”“守规”的重要性,使各级负责人成为合规文化的倡导者和示范者。

领导干部领学宣讲。近年来,该行积极响应总行2019年“合规文化建设年”、2020年“法治能力提升三年规划”要求,落实2020年“依法合规整改年”工作,以合规文化为引领,悉心培育全行合规文化基因。南京分行程红娟副行长,南通分行施雪峰行长以及班子成员、各中管干部分别开展对全体员工、各条线、各机构的合规宣讲和授课,强化领导干部的责任意识、担当意识和合规意识。辖内8家党支部开展“党员在行动,党建促合规,合规进支部”专题活动,重点对外部监管政策、行内规章制度等内容进行针对性地学习探讨,明晰相关业务和管理环节的风险点及防控措施,了解监管处罚的重点、员工风险排查重点,强化制度执行力。

支部书记层层宣讲。2020年,分管行领导于

洋副行长强调合规工作要坚持问题导向,充分发挥合规引领作用,层层压实合规主体责任,组织开展“送合规到支行”系列宣讲活动,亲自宣讲最新监管形势及行内合规工作新举措,让每位基层员工知晓合规管理要求及自身职责,确保合规工作无死角、无盲区。周例会上,各支部书记带头领学宣讲“依法合规整改年”活动方案,围绕指导思想、主要目标、活动组织安排等开展宣讲,让所在机构了解各自在活动中需承担的任务。各支部书记宣讲《中国民生银行南京分行员工违规罚分实施细则》,引导员工知敬畏、存戒惧、守底线,只有“知规于心”,才能“守规于行”。

合规管理出生产力、合规管理创效益。按人行报表口径,截至2020年3月末,民生银行南通分行各项存款余额382.61亿元,比年初净增48.75亿元,增幅14.60%。近3年,该行各项存款市场份额在南通12家股份制商业银行中位列第一;投行发债业务在2019年度和2020年一季度在南通全辖银行业金融机构位列第一。从民生银行南通分行辖内贡献度来看,2020年一季度,民生银行南通分行存款增长、贷款增长、均位列异地机构第一。

制度建设显成效

行稳致远、合规制胜。民生银行南通分行持续加强制度建设,不断推进该行整体合规经营,为各项业务依法合规、稳健发展打下了坚实基础。

以“优制度”为前提,明确职责。2010年成立之初,该行就制定各类管理制度文件近40个。近两年根据“瘦身健体”工程要求进行梳理和规范,目前保留经营管理需要的17项基础制度,其余原则上直接使用总行或南京分行已有制度。民生银行南通分行还结合业务角色对应和风险控制要求,制定详细的《制度学习手册》,应用推广实施方案,明确责任人和阶段性目标任务,压实岗位人员内控责任,推动各项规章制度贯彻执行。

以“学制度”为基础,以案为鉴。今年以来,该行坚持抗击疫情与业务工作“两手抓”,组织内控合规专业条线人员、全行合规经理开展线上学习活动,提升专业胜任力。组织全行员工学习中国银保监会南通监管分局下发的9个重要文件,学

习总行、南京分行编发的典型案例,学习崇川检察院专家提供的职业犯罪案例,以案为鉴、以案释法,取得了显著的效果。

以“守制度”为保障,争创荣誉。该行开展“合规标兵”推荐活动,将合规先进员工纳入评先评优范畴,并择优向上级行推荐省行级合规先进员工。近年来,经过层层推荐,该行先后两名员工被评为省行级合规条线“管理能手”。2019年,该行合规工作赢得了监管部门的肯定,分别荣获“2019年南通银行业信息宣传工作先进集体”“2019年南通银行业消费者权益保护宣传工作先进集体”和“2019年度南通银行业普及金融知识万里行活动先进单位”。

以“用制度”为抓手,从严治行。该行明确制定信贷管理、运营管理、财务人事、信息安全、声誉风险、操作风险等方面发生重大违规问题或内部案件的考核标准,提升制度治理能力,强化制度执行。

合规文化入人心

脑中有“规”、心中有“戒”、手中有“尺”。民生银行南通分行进一步打造思想合规、行为合规、业务合规的合规文化,营造了“人人知规”“事事合规”的良好企业氛围。

成立专职部门。该行2014年成立法律合规部,并成立内部控制委员会,健全内部控制机制,加强全面风险管理。截至目前,该行已设立法律合规部、授信评审部、风险管理部、零售业务风险管理部、资产保全部等部门组成的全面风险合规管理组织体系。该行还成立反洗钱管理中心,设有专岗负责反洗钱监管政策的传导和推动落实工作。

强化队伍建设。该行2019年组建覆盖全辖部门和支行的兼职合规经理团队,人数达到40人,全行占比15%,充分发挥兼职合规经理对机构和部门合规管理效能,提升了全行合规工作效率和管理水平。

加强合规教育。一方面,开展学习测试。民生银行南通分行中层以上管理人员带头参加监管部门开展的监管知识学习和测试,撰写合规征文。组织全体员工学习监管知识和内部制度并进行书面测试,在全行上下营造学知识、讲合规的氛围。另一方面,进行廉政教育。组织全体人员到教育基地开展廉政警示教育,邀请崇川区检察院工作人员进行集中授课,达到预防职务犯罪和规范员工行为的目的。

开展合规活动。近年来,民生银行南通分行

先后开展“合规教育”“合规大家谈”“合规文化建设年”专项活动,先后刊发内控合规专题活动简报100多期。该行还通过开展员工家访、司法部门行为排查、行外兼职情况排查、员工异常消费排查、员工账户异常排查,以及“十个面对面”专题活动,进一步夯实全行合规文化基础。

落实监管要求。近年来,按照监管部门要求,民生银行南通分行陆续开展了“两加强、两遏制”及回头看、“三三四十”“两学两治”“乱象整治”、信用风险排查,以及“巩固治乱象成果、促进合规建设”“大排查、大处置、大提升”行动等专项排查,取得了较好的成效。

加大问责力度。民生银行南通分行通过强化违规人员的问责管理,让违规人员付出代价,真正形成“不能违规、不敢违规、不愿违规”的合规文化。据悉,近两年来,该行进一步明确问责体制,实行分类问责、明晰问责、联动问责,严格落实问题销号制度,共处罚63人次。其中:记过1人次,诫勉谈话2人次,批评教育3人次,通报批评50人次,降低行员薪资等级2人次,经济处分51人次。

合规建设永远在路上。“以党建工作为引领,以问题为导向,建立和完善‘压责任、抓管控、求实效’的合规管理机制,实现合规管理和业务经营的纵深发展。”该行党委书记、行长施雪峰说,“我们的目标是将民生银行南通分行早日建成江海大地的主流银行。”

成明 王小艳



民生银行南通分行副行长程红娟进行合规文化宣讲。



民生银行南通分行党委委班子进行法治教育专题学习。



民生银行南通分行召开二〇二〇年第一次内控委员会暨《依法合规整改年》实施启动会议。



民生银行南通分行干部职工聆听预防职务犯罪讲座。



银保监会南通监管分局下发的九个文件的测试活动。