

连续两年获评反洗钱分类评级AA级单位

兴业银行郑州分行:合规领航 行稳致远

不以规矩,不能成方圆。合规管理关乎金融安全稳定,关乎经济社会健康发展。近年来,兴业银行郑州分行认真贯彻“合规制胜、合规盈利”的发展理念,不断强化内控管理,持续将合规文化融入日常经营发展之中,反洗钱工作成效突出,2018年和2019年连续两年荣获人行郑州中心支行反洗钱分类评级AA级单位。

□东方今报·猛犸新闻记者 朱未刚

“系统监测+合规内控” 反洗钱执行落地有声

反洗钱与资金安全、交易安全和国家的国际形象息息相关。为了及早识别和发现违法违规资金,有效预防并打击犯罪行为,兴业银行自主建立了反洗钱监测管理系统。自2018年6月起,兴业银行郑州分行通过合规管理手段重点加强反洗钱监测能力建设,宣传教育培训、业务检查、后评价及问题整改等多措并举,持续增强全员的反洗钱意识和业务能力,提升反洗钱监测水平和管理能力。

“我们把反洗钱工作融入日常工作中,嵌入到每个业务部门、业务制度及每个产品中,通过合规内控考评,持续强化反洗钱工作的落地执行。”兴业银行郑州分行相关负责人表示。

该行不断加大反洗钱工作力度,从组织建设、制度建设等方面积极部署。兴业银行郑州分行专门设有反洗钱领导小组,配备专职工作人员,并在每个部门、分支机构均设有反洗钱专职联络员,每季度定期召开反洗钱联席会,对检查发现的问题及时整改。“明确区分职责,执行落地有声”,多措并举,夯实反洗钱管理责任。

为提高员工的反洗钱知识水平,该行把反洗钱的规章制度摘录编制成册,组织员工学习培训,进行线上、线下的反洗钱闭卷考试,检验成效、提升水平。同时,针对监管部门每年反洗钱工作检查、通报问题,以及总行对系统内各家分行检查通报问题进行汇总,逐条对照分解,及时自查自纠。

该行以合规管理的手法持续加强反洗钱建设,促进反洗钱工作不仅融入兴业银行郑州分行的合规内控考评中,而且比例逐渐提升,在2020年考核中占比已达9%,评价指标提升至22项。

与此同时,兴业银行郑州分行制发了“合规内控基础工作必做任务清单”、《兴业银行合规案例警示手册》,汇总多年来内部问责警示通报供全员学习,促动全行员工学会“看故事”“照镜子”“明底线”“知红线”;发布《法规速递》、风险提示和合规建议书,建立健全对新法新规的快速反应机制,多措并举从合规处“寻机会”“谋发展”。

合规管理扎实推进,法治意识持续提升。近日,该行员工创作的《守法滋养金融树》平面作品荣获第十五届全国法治动漫微电影作品优秀奖,作品从合规、违规两个视角入手,生动展示了“合规之树枝繁叶茂、违规之树枝叶凋零”的鲜明对比,受到全国普及法律常识办公室的表彰。



兴业银行郑州分行员工创作的《守法滋养金融树》绘画作品

“强化制度+系统培训”合规融入日常经营

合规管理虽然不直接产生利润,但能够有效降低违规成本,正是由于深刻认识到合规管理对银行经营发展的重大现实意义,兴业银行郑州分行始终把合规视为一种盈利模式,视为高质量发展的首要之义。

对内,兴业银行郑州分行强化制度建设、技能培训,建立起了以系统预警为基础,以身份识别、交易分析、强化尽职调查为核心的甄别方法;对外,积极开展反洗钱知识宣传,通过网点电子屏、公共宣讲活动等普及反洗钱知识。

2017年以来,兴业银行郑州分行连续开展“兴航程”合规系列活动。在历年活动中,刘健行长都亲自挂帅任活动领导小组组长,带头参与“一把手讲合规”活动。给辖内各级一把手制定“课

程表”清单,组织经营机构“一把手”闭卷考试,推进“一把手抓合规、一把手讲合规、一把手查合规、一把手首问责”落地生根,真正让全行干部职工对监管法规、内控制度“真懂、会用、能讲、慎为”,提高全体员工的合规意识,增强合规经营的主动性。

日常工作中,该行通过编制基层机构负责人“合规内控履职手册”“履职记录本”“检查监督手册”等资料,带动基层经营机构主动自查,及时发现问题、解决问题。综合运用突击检查、系统监测、大数据监测等检查手段,以抓机构一把手、抓重大违规人的“抓两头”模式,抓住关键少数、管住绝大多数,着力营造自上而下“知敬畏、存戒惧、守底线”的合规文化氛围。

连获反洗钱分类评级AA级单位 先进经验被推广

在完善的制度和系统的培训支持下,兴业银行郑州分行反洗钱工作成效突出。2018年,该行通过明确工作要求、召开专题会议、加大宣传力度、落实目标责任等一连串措施,推进受益所有人识别工作的全面开展,通过周通报、周督导等措施全力推进工作落实,仅1个月时间,对公客户受益所有人身份识别比例由8.6%提高到80%以上。

兴业银行郑州分行通过反洗钱监测管理系统,向人行和扫黑办组成的联席会议上报可疑情况。近年来,该行通过向监管部门上报重点可疑交易报告以及向公安机关报案,共为受害者挽回损失80余万元。近期在协助新乡进行黑灰产业治理工作中,新乡分行及时发现可疑线索,协助当地监管部门捣毁赌博窝点3个,抓捕犯罪嫌疑人10余人。

近年来,该行陆续开展了“防范电信诈骗 守护财产安全”、“金融知识普及月”等主题宣教活动,向社会公众提示电信诈骗惯用手法及其危害性,通过“常态宣教 主题宣教”相结合的方式,持续提高社会公众风险防范意识,向金融消费者普及金融知识,传播金融正能量。

该行合规建设从严、服务客户从优的管理机制不仅强化了合规内控流程管理,也有效阻截了各类风险隐患,合规内控考评连续多次在总行名列前茅,确保业务持续健康发展。2018年和2019年连续两年荣获人行郑州中心支行反洗钱分类评级AA级单位,得到监管部门和总行的肯定,部分管理经验和先进做法也在系统内被推广应用。

据了解,基于“合规内控提升年”“合规内控强化执行年”“合规经营示范年”“兴航程”活动的深入开展和扎实推进,目前,2020年“制度与治理年”开展得更加有条不紊、有声有色,相信到年底收官时,该行的合规内控建设将会再上一个新台阶,“合规创造价值,合规人人有责”的观念将更加深入人心。②