



金融

2012年3月21日 星期三 主报 第三版 财经 银行 保险 证券 基金 期货 信托 理财 法律 房产 汽车 教育 医疗 健康 旅游 休闲 娱乐 体育 科技 环保 能源 农业 工业 商业 服务 生活 社会 文化 艺术 体育 娱乐 休闲 旅游 交通 通信 网络 信息 环保 能源 农业 工业 商业 服务 生活 社会 文化 艺术 体育 娱乐 休闲 旅游 交通 通信 网络 信息

加强风险控制 签订合规责任书 广发银行 合规文化打造优秀银行

加强风控,十项原则提升管理水平

“很多风险的根源都来自于操作风险,因此,我们必须提高对操作风险的认识。”2012年2月1日,广发银行郑州分行召开“2012合规建设提升年动员大会”,分行全体员工参加了会议。在当天的动员会上,顾雪金就加强操作风险管理、合规建设提升年等工作目标进行了详尽的阐述。

2012年,河南银监局下发《河南银监局关于“合规建设提升年”活动各阶段工作安排的通知》。接到通知后,广发银行郑州分行及时制订了《广发银行郑州分行“合规建设提升年”活动实施方案》。要求分行各部门、各分支行依据方案的要求,精心组织,周密部署,明确职责、任务和工作重点,全面巩固该行合规执行成果,持续推进合规建设,全面提升内控和风险管理水平,为各项业务的发展创造良好的环境,确保“合规建设提升年”活动取得实效。

目前,该行已明确提出管理操作风险原则:**第一**,确定自己的风险偏好,主要是通过风险政策来体现,根源是企业文化;**第二**,风险管理的内容应包括现有业务的连续性、外包管理、法律事务、合规议题等,涵盖所有方面;**第三**,必须有一个连贯的、标准化的风险管理框架;**第四**,方案必须经过测试,要清楚地告诉每一位员工;**第五**,风险管理既不是一个项目,也不是一次合规练习,而是一个“实时的”、“动态的”管理过程;**第六**,对风险的责任必须有明确的界定;**第七**,形成报告制度;**第八**,评估损失时,必须考虑更多的因素;**第九**,建立绩效评估和奖励制度;**第十**,每位员工都是风险管理者。

当天的动员大会获得全行员工的热烈反响,也拉开了该行“合规建设提升年”的序幕。顾雪金表示,希望每位员工都重视管理操作风险,使广发银行郑州分行的操作风险得到有效的控制。

多措并举,培育合规建设文化氛围

“合规建设任重道远,希望大家从现在做起,从我做起,从身边的每个人做起,从身边的每笔业务做起,共同记住这样一句话:我有责任,合规经营。”针对“合规建设提升年”,顾雪金提出了明确的要求。

他说,首先要组织保证,分行要成立领导小组;其次,各单位一把手要亲自谋划、亲自动员、亲自督导、亲自问责;最后,也是最重要的一点,必须做到人人参与、人人认真学、人人出效果,人人有收益,“今年,每位员工都要建立‘违规记录卡’,与考核评级、评比先进、职务晋升挂钩。”

早在今年春节前,广发银行郑州分行就将河南银监局制定的合规宣传用语在辖内各个营业网点电子屏滚动播放,进行宣传,每一个来办理业务的客户,都能直观了解到河南银行业,以及广发银行郑州分行开展的2012“合规建设提升

年”活动。另外,该行及时将银监局下发的13条内宣标语制作成宣传海报,各分支机构在营业场所、楼道、部室的显著位置以及分行的各个楼层张贴,同时制作合规宣传标语桌签。

“从上到下、从内到外,无论走到哪里,都可以感受到广发银行郑州分行积极营造的‘合规建设提升年’活动氛围。我们也希望利用此次机会,向全体员工以及社会公众宣传银行业合规建设的重要性,提升合规建设认知度和认同度,让员工时刻处于合规文化熏陶中,提升合规建设的内生动力,调动全体员工主动参与‘合规建设提升年’活动的积极性。提升合规建设深度,培育合规文化,以文化的软约束和持久力提升,维持合规执行效果。”顾雪金指出,培养员工合规优先、主动合规、全员合规的合规文化,毫无疑问将成为该行业员工的行为准则和道德规范。

签订协议,员工明晰合规责任与义务

“本人自愿承诺2012年严格践行合规从业要求,确保不发生重大实质性违规。若发生重大实质性违规(经单位认定或监管部门认定),无论单位相关规章制度作何规定,本人自愿离职或辞职。若本人未主动离职,同意由单位给予撤职或开除处分。”今年2月,广发银行郑州分行个人银行部客户经理小陈,在《合规责任与承诺书》上郑重地签上自己的名字。

自河南银监局开展“合规建设提升年”活动以来,广发银行郑州分行要求全体员工必须严格按本岗位合规操作要求和合规责任与义务,自己提出责任内容,主动向上级提交责任书,作出庄严承诺。通过层层签订承诺,层层落实合规责任,使全体员工都明晰自身的合规责任、合规义

务。其中,责任承诺书要包含“不合规即离职”的承诺内容。

今年年初,广发银行郑州分行各分支行、分行各部门积极行动,以内控合规条线为节点,分不同层面、不同内容和不同岗位,逐级制定了《合规责任与承诺书》样本90余种,覆盖面达100%。

2012年2月1日前,广发银行郑州分行合规建设提升年领导小组办公室完成《合规责任与承诺书》的审核。通过制定承诺书建立了员工和岗位之间互相约束、互相牵制的监督链条,使全行员工进一步认识到合规执行的重要性,明确了自身的合规责任、合规义务,增强了主动合规意识和合规从业意识。截至2月14日广发银行郑州分行全员1106人签订了合规责任与承诺书,签订比例100%。

有奖征集,合理化建议完善管理制度

“只要提出好建议,我们就奖励。”为调动全行员工投身“合规建设提升年”活动,在顾雪金的倡导下,该行专门制定《广发银行郑州分行合规建设好建议奖励制度》,设立“合规制度建设创新奖”,对各级员工提出的好的制度完善建议、业务流程优化建议、改进内部管理的建议、主动反映和报告的风险隐患、主动提示某项风控制度的落实等,经分行落实采用,对提出建议的员工应视情况给予嘉奖。对于避免重大经济损失以及产生重大效益的好建议,分行将给予重奖。

同时,该行制定了本年度合规学习、培训计划和中层管理人员宣讲合规计划,要求领导班子每位成员要亲自对员工进行合规宣讲,并适当安排警示教育;对各级员工合规学习培训效果进行检测,确保人人认真学、人人学有效果;今年要继续开展新员工培训、岗前培训班等,组织开展全员读书活动和中层干部读书班活动,使全行员工

的整体素质进一步提升。另外,该行制定了全年督导检查方案,确定督导次数,明确督导要求。分行领导班子成员应当亲自参加督导检查,要特别加大对分支行的督导频次和力度。

顾雪金说:“近期,广发银行郑州分行将对全行内部管理制度和业务流程进行一次全面清理,目的是全面提升我行制度建设质量,完善合规制度,以制度的强制力确保合规执行力。进一步理顺业务流程,修订业务制度,强化责任制度,在全行建立‘横到边、竖到底、全覆盖、不留死角’的合规建设制度体系。”

今年,广发银行郑州分行将继续深入推进合规建设,全面加强内控合规制度建设、业务流程制度建设、员工行为规范建设等全方位的制度建设,建立健全银行业经营与管理合规执行的长效机制,真正使合规成为发展的自觉要求和行动,在全面加强合规建设中促进广发银行郑州分行各项业务的健康发展。

2012年,河南银监局全面开展“合规建设提升年”活动。

“广发银行郑州分行全员1106人,已正式签订合规责任与承诺书,签订比例高达100%。今后,我们将结合日常业务工作提升年活动创新工作思想和方法,把合规文化建设各项工作深入开展下去,为打造优秀银行提供强有力的合规文化支撑。”广发银行郑州分行行长顾雪金表示,他们将通过各种部署安排,使全行员工明确自身的合规责任、合规义务,合规从业意识不断增强。

记者 倪子 杨长生



广发银行郑州分行行长顾雪金强调要加强合规从业意识。