

以史为镜 以案为鉴

——各地邮政深入开展代理金融案件风险事件警示教育大讨论活动

中国邮政集团有限公司今年在全国范围内组织开展“以史为镜 以案为鉴”警示教育大讨论活动。活动内容紧贴邮政代理金融实际,着力提高应对风险、化险为夷的能力。各地邮政突出主题,以案为鉴,多措并举,创新推进,取得了一定实效。

中国邮政集团有限公司今年下发《关于开展邮政代理金融案件风险事件警示教育大讨论活动的通知》,在全国范围内组织开展“以史为镜 以案为鉴”警示教育大讨论活动,以历史眼光从历年邮政代理金融案件及风险事件中汲取教训,深化多维度风险预警处置与化解体系,以实现从事后处理向事前预警和事中化解转变,着力提高应对风险、化险为夷的能力。

整个活动分为“案件分析研讨、案件警示教育、员工‘查赌、禁赌’宣教、法律法规及规章制度学习”四个阶段。活动内容紧贴邮政代理金融实际,旨在通过分析研讨案件特征、作案手段,提前发现事发征兆、异常行为、可疑线索,使金融案件及风险事件见早、见小;通过组织全员深入学习国家法律法规、行业规章制度,使全员知法守法、知规守矩;通过深入学习内部规章制度、行为禁令,使全员牢记行为“底线”、违规“红线”,存戒惧、知敬畏、守底线;通过深入学习系统操作手册及业务受理流程,促全员提高综合素质和业务技能,养成合规操作习惯。

活动开展期间,集团公司金融业务部全面梳理代理金融历史案件和风险事件,选取“网点负责人、理财经理挪用客户资金”“理财经理盗取网点现金”“普通柜员盗取客户存款”等六个典型案例,从“基本案情、作案手

段、发案原因、问责处理”四个方面逐案剖析,形成《2018~2020年邮政代理金融案例警示汇编》,下发各省研讨分析、汲取教训。同时,汇总邮政代理金融业务十大风险点分析及防范措施,形成《邮政代理金融案件、案件风险事件风险点分析及防范措施》,下发各省,供参照学习、强化风险管理使用。

目前,各地邮政正在深入开展案件风险事件警示教育大讨论活动。

河南省邮政分公司全面落实“一把手讲合规”,纵深推进全省警示教育大讨论活动。截至6月底,省、市、县(区)三级170个单位一把手100%在辖区讲授了“合规一堂课”,掀起了“人人讲合规、事事要合规”的热潮。河南省分公司将大讨论活动与员工风险数据核查相结合,通过数据核查,发现违规问题57条,问责89人,处罚金额9.5万元;与信用卡使用风险专项治理“回头看”活动相结合,活动累计处置人数2099人,问责411人次;将大讨论活动与员工行为规范教育活动相结合,截至6月底,收集学习案例85个,梳理通报上半年典型问题10余个,涵盖员工信用风险、账户异常交易、违规操作、会计运营、保险理财违规销售等问题;参与“小邮说法”系列动画片学习10063人次,参观警示教育基地52人次,参加合规演讲比赛24人次,开展线上、线下宣讲活动246次,全面引导从业人员全面守法、合规、遵纪。河南省分公司还统一向全省1836个网点印制了“网点风险告知卡”“网点媒体接待流程图”“接待来电来访规范用语明白卡”,编发了消费者权益保护、反假币、员工行为管理等学习手册;制定了抵制、检举和堵截代理金融员工违法违规行为奖励办法、代理金融服务质量提升管理办法、代理金融反诈骗工作机制等制度,使合规文化入脑入心、见行见效。此外,河南省分公司

建立信息交流反馈机制,每周编发《警示教育大讨论活动信息专报》,建立“大讨论活动信息交流群”,及时播报和分享各单位典型经验。各地创新方式方法,组织开展了“家属助廉座谈及行为规范承诺”“合规——共产党员做表率”及“践行合规 从我做起”演讲比赛、“抖音直播间、普及征信知识”等多种活动,营造了合规文化学习氛围,促进内控合规内化于心、外化于行。

安徽省邮政分公司多措并举、分步推进、层层落实。各级机构成立一把手为组长的领导小组,省分公司在集团下发《通知》后召开全省警示教育大讨论动员部署会议,解读方案,明确要求,进一步增强全体干部职工的危机感、责任感、使命感。安徽省分公司以“一把手讲合规”为发端,“大教育、大检查、大评选”为主线,参观警示教育基地为重点,规定动作与自选动作相结合,明确活动推进时间表和责任单位,细化制定成22项具体推进措施(省市联动推进措施13项,市分公司推进措施9项)。6月份,以大研讨为主,组织辖内机构开展案件分析研讨、周周线上测评,开展一句话合规警示教育宣讲、印制保驾护航口袋书、制作合规承诺牌以及安排各项制度学习;7月份,以大检查为主,开展赌博行为专项排查、案件风险专项排查和问责专项检查,对发现的违规行为一律顶格处理、从重问责,并结合案件,再次警示;8月份,将以大评选为主,开展全省最佳线上宣讲、心得体会评选活动,营造“明底线、知敬畏、守纪律”的合规文化氛围。

浙江省邮政分公司压实责任、多措并举、有序推进。浙江省分公司于6月3日下发活动通知,成立领导小组,细化活动方案,明确推进要求,按周实施清单销号制;6月16日,以电视电话会议形式召开全省案件风险

事件大讨论推进会。活动期间,浙江省分公司从三方面抓警示教育质效。一是以法为教,提高员工合规意识。省分公司将法律法规及规则制度整理成题库,利用全省内控群的“每日一学”模块下发各地市开展碎片化学习,每月通过网院考试检验学习效果,实时通报考试结果。二是以案为鉴,增强员工警示意识。在全省案件风险事件大讨论推进会上,省金融部结合省内外“微信抢红包”“虚拟货币投资”“非法炒外汇”等案例开展全省“查赌、禁赌”宣教工作,并组织开展全省“一把手讲合规”工作。该分公司于6月24日召集各地市内控主任督导活动开展情况,并进一步宣贯《中国邮政储蓄银行涉刑案件管理办法》,结合《2018~2020年邮政代理金融案例警示汇编》及《邮政代理金融案件、案件风险事件风险点分析及防范措施》开展案件分析研讨活动。三是以人为本,严防员工道德风险。省分公司抽调全省各地市人员,成立数据分析团队,按月分批次开展跟班学习,提升数据分析能力。同时,建立省、市两级按月提取高风险数据和同步排查工作机制,通过非现场数据排查梳理高风险人员名单,通过“代职支行长”空降检查与现场排查相结合,对“涉赌或参与网络博彩、沉迷网络游戏或直播打赏产生严重后果、大额异常消费、信用卡套现、违规办理第三方支付机具、参与民间借贷或非法集资”等6类高风险行为进行重点治理。

陕西省邮政分公司于6月4日召开全省案件风险事件警示教育动员大会,对活动方案进行宣贯。各市分公司立即响应,迅速制定本市活动实施方案,召开案件风险事件警示教育大讨论活动启动会,形成浓厚的大讨论活动氛围。该分公司通过“领题破题”研讨新措施,跨区域成立9个创新风控小组,紧紧围绕薄弱环节、管理缺陷

和系统漏洞开展风控难点破题研发。通过研发和验证,对系统漏洞、案件易发点制定了6个详尽有效的检查、管控方案,并拟对作出突出贡献的风控小组给予表彰奖励。该分公司还问计基层,组织优秀综合柜员编写《综合柜员合规履职100条“随身读”手册》,规范综合柜员合规履职要求,全面提升了派驻综合柜员履职能力,夯实网点一道防线,从源头上防控风险。同时,组织全省合规管理“五多人员”(差错多、检查问题多、交易对手多、预警多、排查发现问题多),组织集中警示教育提升班。通过集中开展规章制度培训、参观警示教育基地、法规宣讲、风险人员自我剖析等方式,强力推动风险人员整改,全面提升风险意识和业务技能。榆林市分公司组织开展“颂百年辉煌历程,绘合规发展蓝图”演讲比赛和合规短视频征集评选活动。西安市分公司组织全员线上参观西安市警示教育基地,从“心”“律”“诚”“敬”等十个篇章警示全员。安康市分公司紧抓高管人员警示教育,组织市、县分公司领导、案防管理委员会成员部门负责人赴安康市法制警示教育基地参观学习。汉中市分公司组织观看反诈骗短视频,了解网络刷单、跑分、赌博的套路和危害,警示警醒深入人心。

贵州省邮政分公司加强合规文化建设,多措并举扎实落实警示教育系列活动。该分公司于2021年初下发“合规文化教育年”活动方案,通过“塑合规文化”“树合规标杆”“授合规课堂”等形式,形成“领导层级讲合规、管理层级抓合规、一线员工守合规”合力,营造全员合规的良好氛围。通过风险数据画像、对标分析及“四不两直”突击检查,对风险管控薄弱的市州下发专题通报、风险提示,并强化结果运用,对高风险机构开展现场约谈、现场督导、现场警示教育

等工作;对屡查屡犯、违反监管规定等高风险问题“零容忍”,实施提级问责机制,狠抓经济问责代替纪律问责、罚下不罚上等问题。通过制作下发学习“三字诀”警示教育动画片,将规范教育、规章制度的学习以及活动的开展落实于“合规学习笔记本”上,开展合规“半月谈”等活动,将风险认识传递到最前沿、合规要求落实到“最后一公里”。通过督导、抽查、通报等多种方式加强过程管控,确保活动取得实效。

广东省邮政分公司迅速成立以省分公司一把手为组长、分管领导为副组长的活动领导小组。于5月底召开全省线上会议,传达部署活动要求。同时,制定省内活动方案,对照集团公司要求的规定动作一一细化具体措施,明确完成时间点。省分公司自行搜集案例,分析案情、风险点,通报处罚和问责情况,进行案例教学;省、市、县、网点各级机构开展“一把手讲合规”,以上率下,增强员工主动履行合规的意识。截至6月30日,共开展“一把手讲合规”127次;各级机构因地制宜,组织现场参观警示教育基地和在线参观“广东省反腐倡廉教育基地网上展厅”逾3000人次,营造“明底线、知敬畏、守纪律”的合规文化氛围。各级机构组织员工利用晨读、例会等时间对法律法规、员工行为“36条禁令”、企业文化等内容进行集中学习;或通过微信H5、参与微考试在线答题、中邮网院远程教育等多种形式开展线上学习。各级机构努力创新学习方式,增强学习效果。通过设计微信二维码,开展扫码线上学,促进员工利用碎片时间在线学习合规知识;通过设计制作合规警示语录宣传屏保图片,营造浓郁合规文化氛围;通过录制微信短视频,上传公众号,让员工、客户观看、学习金融风险防控等知识。

□陈鲁江 黄樱植 张涛

美好生活之路
进步与您同步

温暖相随 · 普惠小微

邮储银行为小微企业客群提供“金融+场景”的综合服务,聚焦小微企业融资痛点,提供多种融资解决方案;围绕小微企业生产经营场景,提供代发工资、收单、EMS小微企业寄递卡等多种配套金融产品,全方位助力小微企业发展成长。

小微指数

邮易贷-小微易贷

一般小企业贷款



A股股票代码: 601658
H股股票代码: 1658
客户服务热线: 95580
网址: www.psbcb.com



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

小微金融