

以“雷霆行动”万钧之势 全面推进代理金融风险合规案防管理向纵深发展

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议精神,严格落实集团公司关于“着力严监督补漏洞,坚定不移抓好风险防控”的要求,2月,集团公司金融业务部召开代理金融“雷霆行动”阶段性检查总结与通报会议。本次行动共计检查代理机构30568个,排查员工11万余人,发现排除风险隐患3.8万余个,问责3.7万

余人,其中开除或解除劳动合同29人。实现以“早识别、早预警、早发现、早处置”揭示和化解风险隐患,以严问责形成震慑效应,厚植风清气正的合规文化。行动开展以来,各省(区、市)分公司建机制、顺流程、提能力、强排查、严问责,风险合规体系持续健全、合规意识持续增强、合规文化持续厚植,风控合规管理水平全面提升。

广东邮政

科技创新 数智赋能

广东省邮政分公司按照集团公司代理金融风险合规“雷霆行动”要求,利用自身信息技术发展优势,开发各类代理金融信息系统,提升数字风控预警能力,实现金融风险控制智能化和风险的“早识别、早发现、早预警、早处置”。

实现系统支撑 强化履职管理

开发综合柜员派驻管理系统。为加强综合柜员派驻管理,及时、充分掌握综合柜员的工作情况,广东省分公司通过系统开发,实现了对综合柜员日常履职的系统化管理。开发反洗钱预警系统。广东省分公司在省内创新自建系统,逐日提取客户信息缺漏、身份信息过期等异常信息,经过数据加工整合,对异常信息进行实时预警。各级机构反洗钱专员通过该系统进行核查处理,实现敏感数据传递和闭环管理,提升反洗钱管理效率,减少合规管理风险,推动反洗钱工作向事前防控转变。

开展人员画像 实施精准排查

征信报告导入识别。广东省分

公司定期收集员工个人信用报告,防范员工上报伪造征信报告,将人员征信信息数字化,建立和完善个人征信信息档案和台账。对员工信用卡申请和使用情况、贷款申请和使用情况、逾期及呆账等情况进行统计分析。结合员工家庭实际判断其是否存在大额贷款、信用卡套现等异常行为,持续监测、重点管控。

创新征信预警功能。广东省分公司通过分析征信报告数据对其中的风险数据进行预警,对员工的征信报告进行全面监控。目前,该分公司已完成并投入使用员工信用卡激活预警、员工存在经营性贷款预警、员工存在呆账坏账预警、员工存在逾期预警、员工授信额度超过收入预警、员工存在担保预警、员工使用信用卡额度过高预警、员工存在贷后管理预警、员工以贷养贷预警、员工征信报告源文件预警等10个预警模型。系统对高风险人员生成预警信息,推送给检查人员开展排查,并在系统反馈排查结果。

开展全员征信风险画像。广东省分公司自主开发征信风险画像系统,利用多年积累的征信电子数据,对全省1.4万名代理金融从业员工进行22个维度的画像。横向分析了贷款、信用卡、担保、查询

4大类指标,纵向分析了每名员工最近3年的指标变化。通过静态指标与动态指标结合,系统既能筛选出高风险员工,也能呈现出员工的具体风险点,具有很强的指向性。广东省分公司通过风险画像系统累计排查员工191名,发现违规人员70名,其中90%以上是新发现的违规人员。

建标签库 提高涉案账户管控效能

为提高账户排查和管控的效率 and 效果,降低“误杀”概率,广东省分公司与信息技术中心通力合作,分析总结出涉案账户在资产、社保、活动参与等方面的特征。在省内容管系统的基础上,建立了金融涉案管理客户标签库。该标签库上线资产属性、快进快出、快捷支付、烟草转账等近20个账户标签,可实现快速查询、匹配功能;上线手工录入白名单功能,为网点和各级管理部门提供可疑账户批量查询和匹配工具;形成涉案账户关联图谱,对涉案账户一层、二层关联交易进行分析。金融涉案管理客户标签库的应用,有效提升了广东省分公司断卡工作效果,代理金融网点新增涉案账户显著下降。

天津邮政

从焦点中找峰值 系统构建内控防线

天津市邮政分公司围绕集团公司内控案防工作部署,对标监管部门新规要求,闭环管理离职风险焦点、总结案件风险焦点、深挖数据风险焦点,多维度构建内控防线,强化案防震慑力,切实推动代理金融内控管理工作向纵深发展。

聚焦职业周期 加强闭环管理

近年来,由于行业活跃性和企业发展转型,代理金融离职人员的管理逐渐成为内控管理的焦点。为此,天津市分公司积极与属地监管部门沟通,加强和规范代理金融从业人员离职工作的内部管理和客户信息管理,规范了代理金融从业人员离岗流程,明确了对离职人员的检查内容,强化了代理金融离职人员风险防控。

天津市分公司通过排查员工在岗期间的柜面业务差错、业务操作合规性、营销业绩及奖励、资金往来情况、职业道德、涉及投诉情况及客户管理信息等内容,检视员工在岗期间有无严重违规行为,及时发现并消除员工任职期间的风险隐患;组织离职员工签订《代理金融岗位人员离职承诺书》,做好离职员工的客户告知工作,确保员工“合规任职,清白离岗”,实现了对代理金融从业人员队伍职业周期的全程管控。自制度执行以来,

总结案件焦点 构建内控制度

天津市分公司以制度强管理、靠执行守底线,按照源头治理和制度建设相结合的原则,不断完善内控管理机制。该分公司围绕集团公司通报的案例和在各项检查中发现的问题、暴露的风险隐患,制定和完善相关内控制度机制,有效夯实制度根基和管控基础。

在数字风控方面,积极剖析近期案件的操作手法和风险环节,结合代理金融业务特点与发展趋势,围绕重点业务的操作环节,与业务条线管理人员共同探究业务发展的风险点。对现有模型进行优化、整合,创建更具风险指向性的数据模型,配套各项“负面清单”及线上线下检查动作。系统性地将风险数据排查结果运用到具体的经营管理工作,进而丰富完善内控管理体制机制。

在长效管理方面,聚焦资源配置,强化邮银协同,统筹布局,确保邮银“制度同步、检查同步、考核同步、处罚同步”。通过战略绩效、任期制考核和内控KPI考评等三个维度,强化内控管理主体责任。严格落实“首问负责制”和“一把手负责

深挖数据焦点 探寻风控规律

天津市分公司坚持与时俱进,积极探索数据建模,多维度充实疑点风险信息核查力量,提高非现场数据分析能力,利用系统筛查出可疑交易和可疑线索后,实施突击检查,精准“排雷”。

该分公司利用合规管理系统编制模型50余个,累计提取风险数据数百万条。同时,对疑点数据进行排查,聚焦以卡养卡、虚增营销费、员工涉赌等129个重点问题。通过各类数据的交叉排查,在充分运用机构与员工风险画像结果的基础上,以重点风险数据精准指引,对高风险的代理金融网点开展了“四不两直”突击检查。

为强化震慑效应,天津市分公司公开通报问责情况,发挥违规问责惩戒和警示作用,达到“问责一个,警醒一片”的效果。2022年,该分公司通过风险数据峰值排查及时发现问责,累计问责处置133人次,其中告诫10人、通报批评85人、警告32人、记过1人、记大过1人、调离金融岗位4人,合计经济处罚36.91万元。

甘肃邮政

雷霆之势去顽疾 守正笃实促合规

“雷霆行动”开展以来,甘肃省邮政分公司聚焦完善内控体系、紧盯数据隐患、强化问责管控,积极构建全面风控案防体系,提升风控管理水平。

完善机制体系强保障

完善议事机制,提升风控管理质效。合规是发展的生命线。甘肃省分公司高度重视金融风险管控,坚持“风控进党委”机制,每季度召开党委会,审查辖内风控体系建设及运行情况;不断丰富“风委会”议事内容,邮银联动开展风险隐患整治。该分公司充分发挥议事机制作用,每月审核各市(州)分公司的会议纪要,并在全省通报会议质效,使各级领导对风控工作的关注度明显提升,营造了“逢会必讲、调研必问、督导必查、文件必批、问题必议”的合规氛围。2022年,省、市两级邮政分公司共召开党委会107次、“风委会”388次,形成了自上而下、体系管控、统筹推进的闭环管理模式。

完善协同机制,打造全面管控模式。一是“代理+自营”联动。甘肃邮银联合成立“飞行大队”,“雷霆行动”期间,累计开展5次飞行接管检查、44次联合检查;每季度开展数据核查,抽查比例不低于5%,邮银协作力度前所未有的。二是“金融+安保”联动。推进款箱押运外包工作,累计追加投资3557万元,在14个市(州)邮政实现全部专业押运,消除自押风险隐患;将监控中心值守人员纳入“日复盘”检查和考核范围,打造复盘“双保险”。三是“金融+审计”联动。2022年,甘肃省分公司审计部门

共对105名网点负责人开展离任审计。四是“金融+纪检”联动。“雷霆行动”期间,省、市两级分公司纪检部门累计列席问责会议30次,开展警示教育12场次,参与集中问责22次、问责269人,真正构建了协同联动、共防风险的合规管理模式。

推进数字风控强支撑

构建模型,精准揭示风险。一是有力扩大监测范围。全年共构建代客操作、登录客户手机银行、员工信用卡逾期等30个靶向性模型,延伸了风险管控触角。二是精准揭示风险隐患。通过动态完善模型、下发模型数据,有效揭示员工代客操作、控制账户等风险隐患193个。三是灵活实施专项防控。构建涉案账户模型,下发高风险数据34.5万条,批量限额11.59万条,实现涉案账户有效压降。四是做实行为排查。构建员工风险评估模型、员工账户信息分析模型,每季度开展机构及人员多类型画像,全面精准掌握员工行为,锁定重点线索。2022年,甘肃省分公司累计开展画像分析6次,分析数据122万条,累计排查3485人次,重点关注570人、调离金融岗位13人。

紧盯数据,根除风险隐患。甘肃省分公司规范风险核查流程,针对13类风险数据制定“核查七步法”,并在全省邮政统一风险核查流程。该分公司多次核实风险数据,先由各市(州)分公司自查,省分公司进行复查、通过OA“风险提示”分析下发高风险数据2111条,组织各市(州)分公司再次核查。验收阶段,省分公司对未查实查

透的市(州)分公司再次下发风险提示。通过多次反复核查,确保数据风险隐患得到有效排查。

坚持从严惩处强震慑

紧盯违规问责,对违规零容忍。甘肃省分公司乘雷霆万钧之势,从严惩处违规行为,对发现的23类违规行为统一问责标准,共问责1800人次,其中解除劳动合同1人、调离金融岗位5人、降级4人、记大过4人、记过6人、警告113人,批评教育396人、违规积分1276人次,累计经济处罚125.83万元,形成严问责、零容忍的高压态势。

从严惩改问责,根治问责“宽松软”。甘肃省分公司加大对市(州)分公司领导的问责考核力度,在“一案五问”的基础上,从从严考核。只要涉案,即追究相关领导的责任,同时处以经济处罚。省分公司安排专人逐条复核市县级单位的问责结果,对问责不到位的8家单位的领导及检查团队,给予通报批评、违规积分、经济处罚。涉及党员的,移交纪检部门进行“双重问责”,2022年,共问责党员54人,其中四级领导8人、普通员工46人,有效整治了全省邮政问责“宽松软”的问题。

强化结果运用,增强问责震慑力。在从严问责的基础上,对于有纪律处分、违规积分等情况的人员,甘肃省分公司在评先评优、转聘等工作中,取消其参与资格。在2022年全省邮政金融从业人员B类合同用工择优转招A类合同用工中,15人由于被问责失去了转招资格。

绍兴邮政

数据支撑防风险 强化合规筑防线

量高的队伍。

优化流程防风险

去年,绍兴市分公司积极应用总行合规管理系统提取SQL模型和风险预警指向性分析模型(RWM)的风险数据开展排查工作。一是按浙江省分公司要求提取模型数据。绍兴市分公司按照排查模型清单,每月提取8个模型、每季度提取8个模型、每半年提取5个模型。二是严格执行“三色排查”工作机制。对每期提取的数据开展分析和完善,对数据关联的高风险人员,按照风险程度和风险指向,从高到低标注红、黄、蓝三色。根据“三色排查”工作机制,组织各层级管理人员、合规检查人员进行现场排查。在“雷霆行动”期间,该分公司数据分析团队通过自建模型成功发现2名员工存在涉赌行为。

合规管理促发展

通过“雷霆行动”大规模的检查活动,绍兴市分公司进一步丰富了数据分析团队的实战经验、提升了实战能

力。一是对数据的理解、梳理、提炼能力获得提升。通过研读数据,理解数据基本信息,梳理数据中字段信息的逻辑关系,分析团队提炼出数据中重点字段信息。逐一讨论各模型数据信息及核查思路,不断优化数据信息,确保核查结果的准确性和完整性。二是充分认识风控管理以数据为核心的重要性。分析团队依据数据结构,制定排查的可行性方案,寻找业务与合规的平衡点。将排查数据与业务风险点相结合,摸清所在机构的风险现状,从而梳理需要排查的精准数据。最后详细列出数据排查核心指标,有针对性、目的地开展排查工作,达到有的放矢的效果。三是提高精细化管理水平,提升工作效率。在排查过程中,如果没有数据分析就相当于“盲人摸象”,无法实时把控团队的整体运行状态。对数据的掌控力就是对风险的掌控力。绍兴市分公司通过精细化管理发现存在的问题,对问题进行深入研究和分析,找出问题背后的规律,从而给出解决问题的方案,提升整体工作效率。