

邯鄲銀行合規管理體系建設評審會召開

2022年12月25日下午,邯鄲銀行合規管理體系建設評審會採取線上、線下相結合的方式進行。最高人民檢察院檢察理論研究所原所長、山東大學講席教授謝鵬程,《民主與法制》雜誌社原總編輯劉桂明,中共中央黨校(國家行政學院)政治和法律教研部教授張效羽等六名評審專家,河北浩博律師事務所主任、一級律師宋振江帶領律師合規團隊、邯鄲銀行領導鄭志瑛、劉剛、王健康、王清波和相關部門負責同志參加了會議。

邯鄲銀行黨委書記、董事長鄭志瑛在致辭中匯報了邯鄲銀行基本情況和邯鄲銀行建設合規企業的必要性、目標任務、方法步驟和下一步工作安排。他說,建設合規企業是貫徹習近平法治思想的具體實踐,是邯鄲銀行長遠穩健發展的必然要求、提升核心競爭力的重要舉措、防范各類金融風險的內在需求,邯鄲銀行建設合規企業的目標是提高合規意識、提升合規水平、打造合規品牌。他從“成立組織、全員配合”“聘請律所、協助建設”“制定方案、有序推進”三個方面,總結了邯鄲銀行建設合規企業的具体行動、取得的實際成效。

評審會上,律師合規團隊對邯鄲銀行合規管理體系建設工作完成情況作了系統匯報,展現了邯鄲銀行的合規建設過程和豐碩成果,解答了評審專家的有關提問,獲得了高度認可。評審專家對邯鄲銀行合規管理體系建設工作進行了評議和專業指導,對邯鄲銀行合規建設成果予以充分肯定。評審專家代表謝鵬程作結論性總評:一是邯鄲銀行近年來發展很好,規模很大,主動開展



圖為線下會議現場。

合規建設難能可貴;二是合規團隊短時間內作出了一系列盡職調查、合規建設方案并取得成效,特別是在合規建設過程中及時發現問題、解決問題,說明邯鄲銀行合規建設的成效很明顯;三是邯鄲銀行高度重視,員工得到廣泛動員,合規文化建設有了很好的基礎;四是邯鄲銀行合規建設的基本制度已經建立,運行機制穩定有序、保障有力,從架構到運行的多個層面來看,合規管理體系和運行是有效的,同意通過驗收。評審專家從修改完善相關文件、更好發揮合規保障作用、

強化績效考核激勵、分條線開展合規培訓、完善責任機制、引導和推動更多實體企業做合規等方面,對邯鄲銀行合規建設工作提出了寶貴意見和建議。劉桂明同志作了熱情洋溢的精彩點評。鄭志瑛對各位專家的評審表示感謝,他表示,邯鄲銀行要認真落實各位專家的評審意見,珍惜“合規企業”品牌,進一步深化企業合規管理,常態化推進各項合規機制,把邯鄲銀行合規企業建設不斷向縱深推進。

(賈項中)

邯鄲銀行建設合規企業員工心得體會選登

加強合規管理 打造合規文化

王 騰

業務發展和風險控制,是銀行業永恒的話題。自從銀行誕生之日起,如何在發展過程中管控風險,成為銀行人孜孜以求的目標。作為邯鄲銀行人,我們追求的目標同樣如此。隨著市場經濟不斷發展,合規風險已成為繼傳統三大銀行風險(市場風險、信用風險和操作風險)之後的又一核心風險。作為縣城支行負責人,我深知合規管理工作責無旁貸,加強合規管理、打造合規文化,任重而道遠。

合規管理,制度先行。行內規章制度涉及柜面現金、信貸業務、人員崗位管理、賬戶賬務管理、票據管理、授權管理、單證管理、銀行卡、以及重要物品管理、印章管理、對公對私產品管理等方面面,而這

一系列制度框架內的标准和要求,恰恰是整个条线人員據以約束自身行為的准繩。作為縣城支行負責人,要加強對行內各項規章制度的學習,讓員工有章可循,為支行合規管理工作奠定制度基礎。

加強員工警示教育,構建支行合規文化。縱觀金融警示教育中的所有案件的发生,不管是金庫竊案,還是挪用千萬巨款案,以及內部團伙作案等等,這些都反映了金融機構管理方向的漏洞。一失足成千古恨。他們都受到了法律的严惩,落得身敗名裂、深陷囹圄的可悲下场,同時他們的所作所為還連累了自己的同事,也給他們自己及家人造成了无尽的伤痛。這些血淋淋的案例时时刻刻提醒著我們,必須建立合規文化,并矢志不渝去遵

守和實施。要經常開展警示教育,引導員工自覺遵守各項規章制度,抵制各種違紀、違規、違章行為,讓合規成為一種責任、一種意識、一種習慣。

提升運營主管履職能力,合規工作則事半功倍。運營主管肩負著把控柜面操作風險等內控案防相關工作的重要職責,所以要提高運營主管履職能力,發揮運營主管合規管理“領頭羊”作用,督促運營主管做到“善管”“巧管”“勤管”,既關注員工“八小時之內”,又關注員工“八小時之外”,通過晨夕會宣講、定期開展培訓、警示教育等,把“合規經營、案件防控”八個字深深印在每個柜面人員心中,從根源杜絕一切違規事件發生的可能性。

(作者單位:邯鄲銀行邱縣支行)

增強自覺意識 建設合規銀行

趙環宇

眾所周知,一個沒有免疫系統的生命體是不能夠健康成長的,而“合規經營”就是企業的强大免疫系統,在銀行拓展各項業務、成長壯大的過程中,更應該有效推進自身免疫系統建設。多年來,邯銀人在服務、合規各個方面深耕細作,從改善全員精神面貌的服務提升大會到以規範各項業務操作的“三鐵”警示大會,再到現在全行開展的合規銀行建設,這一步步的“免疫系統”更新,是一代代邯銀人薪火相傳的自我革命,是邯銀在這激烈的時代競爭中立於不敗之地的法宝。

筑牢防范风险的“防火墙”,关键是增强员工自律意识,让每位员工牢固树立按规章制度办事的理念。尤其是新入职的员工,更要从源头上培

养自律意识,形成不敢违规、不想违规的自律氛围。记得刚入行那会儿,支行领导就经常教导我们要自觉按章办事。各项规章制度的建立,不是凭空想象出来的产物,而是在实际工作中由各类经验教训总结出来的,只有按照各项规章制度办事,才能维护自身的权益和广大客户的利益。

增强员工的自律意识,支行领导层要履职尽责。一是要科学加强本部门风险管理制度建设,将各类规章制度入脑入心,常怀敬畏之心、做到警钟长鸣,时刻规范自己的行为,用合规理念感染和引导员工的行为。二是抓好学习长效机制建设,日常工作再忙,也要定期不间断对员工进行业务技能、职业道德、规章制度的培训学习。三是利用

好谈话机制,时刻了解掌握员工的思想动态,及时发现工作中存在的问题及漏洞,从源头上杜绝任何违规行为的发生。

没有规矩,何成方圆。“规”,于我们而言,不是一朝一夕的一纸政令,而是十几年的“三铁”教育的沉淀与积累;不是机械式道一声“你好”,而是夜间银行、不排队银行、“邯银好邻居——共享客厅”等全意为客户着想的优质服务。合規銀行的建設是一個長期的、漸進的過程,只有起點、沒有終點。每一位邯銀人都要從自我約束做起,筑起不違規、不違紀的“防火牆”,推進合規經營持之以恆,為邯鄲銀行的發展保駕護航。

(作者單位:邯鄲銀行魏縣支行)

合規是底線 操作要規範

宋世佳

合規,是指合乎規範,符合规范要求,遵守法律規則。古人云:不以規矩,不能成方圓。對於金融行業來說更是如此。合規經營是銀行業穩健運行的內在要求,也是防范金融風險的基本前提,是每個員工必須履行的職責,同時也是保障自己切身利益的有力武器。

規章是程序,辦理須嚴密。通過培訓學習,我的合規意識得到進一步增強。想想當初前台柜員的人職培訓,學的不只是業務知識,更重要的是學習各項規章制度,它就是操作規范程序。我們銀行員工就像拿著手術刀的外科醫生,如果不按程序辦理銀行手續,那后果將不堪

設想。比如會計這條線,我們經常強調一筆一清,銀行規章制度嚴格要求先收款后記賬、先記賬后付款,在實際工作中如果不按規章程序操作,就很容易出現問題,若養成不合規的職業毛病,后果將不堪設想,甚至會給銀行帶來巨大的損失,而且給個人的工作和生活也會帶來不良影響。合規操作既能降低差錯率,又能保護自身利益,如經常提到的不相容職務相分離,我們在实际工作中经常会实施相应的分离措施,形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制,防止发生舞弊行为。

顶得住压力,抵得住诱惑。合規操作要求我們,一定要在自己的職責範圍內,嚴格按照相關規章制度,合規辦理每一筆業務。在合規操作過程中,肯定會遇到各方面的壓力,內部外部都有,如在客戶沒有提供必要資料的情況下要求辦理

業務時,我們在追求合規的同時更要做好服務,不能簡單直接告訴客戶不能辦理,要用良好的態度向客戶解釋不能辦理的原因,需要提供的資料,讓客戶知曉辦理程序,從而取得了他的理解。另外,還有來自內部的壓力。總之,無論遇到任何壓力和多大誘惑,我們都不能觸碰這個職業操守底線,嚴格堅持公私分明原則,感情不指揮工作,信賴不代替制度,誘惑本身是陷阱——牢固樹立這些信念,維護好銀行,保護好自己,愛護好同事。

合規是刀槍,越用越光亮。我們銀行規章制度都是在金融業長期管理實踐中提煉出來的科學辦法,要加強學習、練習,讓規章制度編程入腦,把合規操作練成習慣,牢牢把控合規風險,做合規文化的宣講者,做合規文化的建設者。

(作者單位:邯鄲銀行肥鄉支行)

警惕冒充公检法诈骗

案例还原:某日,成女士急匆匆走进银行营业厅,想要查询其名下所有存款。大堂经理小宋发觉其神色异常,便询问查询存款情况的原因。客户最初不愿多谈,在耐心追问下,才说自己接到了公安机关的电话,称她涉嫌一笔500万元的案件。为了洗清嫌疑,需要提供其名下所有银行卡的账号及密码,还不能告诉任何人。支行工作人员初步断定客户遭遇了电信诈骗,于是向成女士讲解电信诈骗的常用手段,同时与警方取得联系。经过公安机关和支行工作人员联合劝说,客户幡然醒悟,再三感谢支行,并表示不会再上当受骗。

套路分析:

第一步:冒充“公检法”等开场。来电自称当地公安局民警,告知受害人因身份信息泄露或曾经身份证遗失,被人冒用身份涉及一起诈骗、洗钱案件,需要配合外地警方调查。

第二步:电话转接至“办案地公安局”。在电话中,“警察”不断强调该案件涉密,不得向任何人透露信息,否则要对受害人实施拘留并冻结资产。

第三步:“通缉令”“警官证”齐上场。受害人添加“警察”QQ或微信,

对方发来虚假的警官证和逮捕令或者通缉令等文书,使受害人陷入恐慌,进一步相信骗子的说法。

第四步:下载软件配合“资金清查”。要求受害人下载指定软件进行“资金清查”,让其将所有钱款转入某个银行卡内,并在软件内填写银行卡号、密码、验证码等。填写完毕,受害人卡上的资金便会被全部转走,对方却称是转到了“安全账户”。

邯鄲銀行溫馨提示

1.公检法机关办案绝对不会使用电话、QQ、微信等联系方式对嫌疑人进行调查处理,更不会在电话里要求提供银行卡账户或者转账等操作。

2.保护好好自己的个人信息,特别是银行卡账户、密码、验证码等信息。不要随意告知他人,也不要陌生网站上填写。

3.公检法等执法部门没有设立“安全账户”。凡是要求把钱转入“安全账户”的都是骗子。

4.遇到类似情况不要盲目相信,要及时联系家人或到属地派出所、相关银行进行咨询。

消保专栏

如何做一名优秀信贷员

曹 飞

信贷员岗位是银行的核心业务,处于服务客户的第一线,也是展示银行优质服务的重要窗口。在工作中,信贷员对自我进行准确的定位,不仅是新人职信贷员尽快进入角色的需要,也是老信贷员提升自我的关键。

信贷员应是营销师。作为一名信贷员,营销活动是非常重要的,我们不仅要善于挖掘现有客户资源,更要善于开发新的客户资源,与客户建立良好的合作关系,向客户营销合适的金融产品,提供优质金融服务。信贷员的工作始于营销,成于营销,营销工作贯穿信贷员工作的始终。

信贷员应是分析师。在受理客户的需求后,只有对客户的需求进行分析,与客户做好有效沟通,才能提供量身定制的服务。分析的过程其实也是了解客户的过程,是后续工作的基础,非常专业和必

要。在分析过程中,要善于将客户的需求与本行的金融产品相结合,为客户提供综合解决方案。

信贷员应是终身学习者。现代金融业发展日新月异,需要信贷员具备经济政策、法律法规、税收政策及市场营销、金融科技公司治理、企业管理、财务管理等方面知识,在学中干、干中学,既需要广泛的知识面,又需要对信贷业务的专业度。只有终身学习,才能胜任自己的信贷工作。

信贷员还应是心理学家和清收员。信贷员在与客户的沟通中,需要通过客户的语言、表情、行为等了解到客户真实的心理和实际需求,掌握真实的客户情况,为后续的金融服务提供更多支持;信贷员更要善于对不良资产进行清收,想方设法、不遗余力地保全信贷资产,维护银行的合法权益。

(作者單位:邯鄲銀行公司業務一部)

涿州支行荣获驻地文明窗口流动红旗

2022年12月30日,邯鄲銀行涿州支行被涿州市文明办、中国人民銀行涿州市支行、保定銀保監分局涿州監管組聯合授予“二〇二二年度文明窗口流動紅旗”。

此次文明窗口流动红旗评选,是涿州市“提质增效、文明服务”创建活

动服务评比竞赛内容之一。活动开展以来,支行高度重视,依托邯鄲銀行“优服银行”“免费银行”“不排队银行”等创新优势,组织员工对照评分标准逐项完善,进一步优化网点硬件设施,提升员工服务质量,取得了良好成效。

(刘宇)

农林路支行员工耐心指导客户业务操作获赞

日前,客户何先生由于身体原因,不方便到柜面办理存款业务,于是致电邯鄲銀行农林路支行諮詢線上存款業務操作方法。支行員工程格接到電話后,及時打開手機,與客戶進行實時溝通,熱情指導客戶關注邯鄲銀行微信銀行,綁定銀行卡,選擇適合的存款品種……通過一步一步耐心細致講解操作步驟,最終

幫助客戶順利辦理了線上存款業務。

支行員工以耐心、專業的服務解除了客戶的燃眉之急,讓客戶切身體驗到邯鄲銀行“客戶無過錯、服務無止境”的服務理念。事后,何先生特意致电农林路支行行长办公室表扬程格同志,他说,邯鄲銀行有这样的好員工,一定會發展得越來越好。

(霍文強)

联纺西支行高效热情为客户清点大额零残币

2022年12月31日临近下班时,一位客户带着4捆面值20元、总额8万元的零残币,来到邯鄲銀行联纺西支行辦理存款業務。支行員工熱情地接待了客戶,為了不影响当天晚上進行的年終決算,支行行長立即組織其他暫時手頭沒有工作的員工一同參與清點零殘幣。通過大家

加班加點共同努力,最終以最快的速度將零殘幣全部清點完畢,並為客戶順利辦理了存儲業務。

(肖雨涵)

支行风采

热烈祝贺
邯鄲銀行保定天威路支行
宏張開業

开业时间:2022年12月29日

地 址:保定市竞秀区天威西路与乐凯南大街交口首拓一品海棠花园

联系电话:0312-5890055

热烈祝贺
邯鄲銀行定州中山路支行
宏張開業

开业时间:2022年12月29日

地 址:定州市南城区中山路南侧文博园二期东邻街16号楼118号

联系电话:0312-5537600