

民生银行合肥分行全面推进法治民生建设步入新阶段

中国民生银行 合肥分行
CHINA MINSHENG BANK HEFEI BRANCH

法治建设是银行业可持续发展的根基,自民生银行总行2017年发布《法治民生建设纲要(2017-2019)》以来,民生银行合肥分行全面落实法治民生建设,积极推进法治探索和实践,在支持业务发展、有效防控风险、提升经营管理质量与水平等方面取得了阶段性成果。

第一篇 2017年至2019年法治建设回顾

2017年3月9日,民生银行合肥分行召开“法治民生”建设启动大会,会议全面阐述“法治民生”建设的理念和意义,对建设的总体目标和任务安排做出明确部署,并成立了由该行党委书记、行长任组长的领导小组,标志着该行“法治民生”建设工作全面展开。

谋定而动,明确目标,搭建法治框架。为深入贯彻落实民生银行总行行长郑万春提出的“法治文化兴起来、制度规范硬起来、法治管理强起来、问责考核严起来、法治建设实起来”法治建设目标总体要求,民生银行合肥分行党委召开专门会议讨论研究出台《民生银行合肥分行法治民生建设落实方案(2017-2019)》,围绕文化教育、制度规范、管理决策、考核问责和资源保障五大方向,明确14项具体举措,结合该行人员岗位和职责推进法治培训、制度建设、决策流程、考核问题等,确保法治理念能落地、不走空。并在随后配套出台的《民生银行合肥分行法治民生建设3年工作计划》中,对任务目标进行细化、分解,制订三年规划图。

2017年,该行以法治文化建设为中心目标,制定《中国民生银行合肥分行2017年度“法治民生”文化建设实施方案》,围绕教育与宣传两条主线,分解任务20余项,协调工作行动小组成员部室10余个,以简报、进度表等方式督导各任务小组稳步推进各项工作。

多管齐下,树立“法治民生”旗帜。法治民生建设开展伊始,民生银行合肥分行在办公场所和所有经营机构摆放法治主题宣传品,在厅堂服务和客户关怀中增加“法治民生”宣传内容,及时向公众传递法治建设文化。该行还在内网首页设立法治建设专栏,涵盖制度文件、法律指导、法律法规、案例精编、法治在线等子栏目,及时将总分行各项工作要求和进展发布通报。与此同时,该行通过微信公众号不定期推送法治信息,多渠道吹响“法治民生”号角,展示法治建设的真抓实干风采。

教育先导,分层实施,强化法治理念。结合实际情况,民生银行合肥分行根据员工的不同岗位特点,差异化定制法治教育内容,多次邀请外部专家及监管部门开展监管政策解读宣讲,如对资管新规进行政策解读及前景展望专题培训等。该行严格执行法治文化培育成效督促,在人力培训积分方案中,增加法治培训要素,进一步统一员工思想,牢固树立“风险底线不可碰、合规底线不可越、道德底线不可破”的底线思维,有效提升该行法治水平。

全行动员,培育“法治民生”文化。为进一步夯实法律风险管理基础,提高员工风险防范意识,提升风险防控能力,

2017年12月,民生银行合肥分行召开风险管理专题会议。会议特别邀请民生银行总行法律合规部总经理陈珺作法治民生建设专题宣讲,他以《加快推进法治民生建设,全面依法合规经营管理》为主题,全面系统地阐述了民生银行总行推进法治建设、实施凤凰计划的顺周期发展思路。

为进一步提高全员风险意识,不断提升法律风险管理水平,该行每年组织员工开展参观监狱警示教育,通过真实案例警醒员工,使员工意识到“违规、腐败、犯罪等其实都离自己很近”,内心滋生出对法律的敬畏,在日常经营管理中坚持知法、守法、用法。

该行还在2017~2019年期间每年开展“法治民生”建设征文活动,进一步增进员工参与法治民生建设的积极性。

践行社会责任,扩大宣教阵地。民生银行合肥分行结合特定主题开展多项法治宣传活动,如积极配合监管机构开展“金融知识万里行”活动等。截至目前累计开展户外金融知识宣传500余次,金融知识讲座50余次,受众人数6万余人,累计发放宣传材料10万余份,进一步增进社会公众对现代金融的了解程度和认知水平,提高金融消费者的自我保护意识和金融维权意识,切实履行该行法治建设的社会责任。

参加法治活动,展现员工风采。民生银行合肥分行积极参加监管机构组织的各类法律法规知识竞赛活动,如该行下辖马鞍山分行在马鞍山市银行业协会组织的竞赛中脱颖而出,取得团体第二名及个人第八名的成绩,获得当地监管机构好评。该行积极参加法治活动,既体现了民生银行员工合规展业的能力风采,又发扬了民生银行“行稳致远”的法治管理文化精神,进一步彰显了该行积极有为的法治工作。

多媒体宣传,提升分行影响力。2017年以来,民生银行合肥分行通过纸媒、网媒、短视频等方式多层次全方位对“法治民生”建设进行宣传。期间,在银行业协会微信公众号发布10余篇关于法治宣传活动的文章,取得阶段性宣传实效。如《推进改革转型支持实体经济发展 建设法治民生坚守金融风险底线》法治民生类宣传文章获得监管好评,取得良好社会反响。此外,该行主动开展的“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”宣传活动,被安徽省银行业协会在简报中予以肯定。该行还积极参加人民银行马鞍山市中心支行组织开展的第二届“弘扬金融正能量 唱响金融好声音”优秀金融公益宣传片征集展播活动,并荣获一等奖。进一步提高了当地监管机构对该行的认可度,提升了该行在当地银行同业中的影响力。

第二篇 2020年至2022年法治建设展望

在总结前三年法治建设经验基础上,民生银行合肥分行着眼于巩固法治建设成效,推动“法治民生”建设走向深入,该行制定《中国民生银行合肥分行2020—2022年法治能力提升规划》,力争通过第二个三年规划实施,促成该行法治意识和法治能力全面满足战略转型和业务发展的需要,让法治成为该行核心竞争力的重要内涵。

完善更加有效的法律风险管理体系。着力完善全机

构覆盖的法律风险管理职责分工,牢固夯实业务一线严格依法操作、主管部门监督指导、法律部门专业把关,各司其职、相互协同的法律风险管理基础。通过建立全业务覆盖的法律风险管理制度,针对重点业务和风险管理清收处置等重点环节,优化法律风险管理基本制度,明确法律基本底线,将法律风险管理全面融入业务经营管理。进一步强化全流程覆盖的法律风险过程管理,推动法律风险管理举措落地业务营销、审批、管理、处置全流程,以及检查、整改、问责、追偿等各环节,形成法律风险管理闭环。

推进对业务经营管理的法律政策方向引导与策略应对。加大对法治政策、法律动态的跟进与研究力度,第一时间传导法治资讯,为经营决策与业务发展提供法律指导。推进重点法律司法政策研究与管理规范,围绕最高人民法院民商事审判工作会议纪要、《民法典》颁布实施,组织开展相关培训应用,确保法律司法政策最新要求落实到业务中。定期分析评估整体法律政策形势,加强风险预判,为业务经营提前调整方向、采取应对措施提供政策参谋支持。

提升紧贴战略业务需求的综合法律服务。严格金融创新和重大复杂交易前置性法律审查,围绕科技金融、供应链金融、投行业务、金融市场业务、私人银行等战略重点业务,综合提供关键风险识别、法律解决方案。加强合同管理、规范审批流程,不断提高审查质量和效率,确保与监管法规、法律要求相一致,控制法律风险,完善管理制度,尽可能降低分行法律风险。建立完善的沟通体制,法律部门提前介入重点、复杂业务的法律审查,从法律风险把控角度作深入的法律风险分析。

持续开展法治文化培育。建立标准化、阶梯式法治培训内容,推动将法治培训纳入各类人员的职业发展培训体系,提高全员基本法律素质。同时,在现有培训模式的基础上,增加轮岗交流培训、交叉培训、体验式培训等新型培训方式,突出重点、分类指导。改变以往的大规模集中培训方式,将法治培训内容穿插到各业务部门的培训会议上,遵循以人为本的培训指导原则,根据不同岗位要求及业务需要确定培训的重点内容和培训方式,提高针对性,加强指导性。围绕各业务条线岗位履职法治能力,组织各条线开展法治技能提升培训,促进提升各条线员工运用法律防范风险、发展业务的能力。

持续强化法治品牌宣传。组织开展对《2020-2022年法治能力提升规划》落地实施的专题宣传,突出对典型机构、典型个人实施举措、落地进展及取得成效的宣导,凝聚分行法治氛围。加强对法治宣传主题的规划与策划,组织开展定期性、主题化的法治宣传活动,形成法治文化对分行业务经营管理的引领,不断强化分行依法经营管理的市场品牌形象。进一步营造法治宣传教育良好氛围,增强日常宣传教育氛围,采用大众易于接受方式,开展法治宣传工作。通过创新宣传教育方式,提升法治工作宣传效果,形成“人人参与、人人负责”的法治格局。

2020年至2022年,新的三年已来临,民生银行合肥分行将戮力同心、砥砺前行,通过理念先行、文化内化、先进引领的不断发展,全面推进法治民生建设步入新阶段,最终在法治路径上实现健康发展、创造新的辉煌!

为民而生 与民共生

