

夯实法治合规基石 助力持续稳健经营

——中国民生银行南通分行深入推进法治合规建设

为贯彻党的二十大“在法治轨道上全面建设社会主义现代化国家”的决策部署,落实监管部门法治建设要求,中国民生银行南通分行着力推动全行法治体系更加完备,法律风险管理机制更加健全,法治合规文化更加浓厚,各项经营管理活动全面纳入法治合规轨道。该行认真践行依法治理理念,高度重视风险合规建设,积极落实法治建设要求,在全行构建内控合规“四梁八柱”式管理体系,持续加强自身法治合规体系建设,坚定走好稳健可持续发展之路。

党建引领

深入开展法治建设

在南京分行党委统一领导下,该行以党建工作带动法治建设,制定《民生银行南通分行法治建设实施方案》,细化具体措施清单,以党员干部带头尊法学法带动全行提升法治意识,以三道防线协同工作推动法律风险管理职能优化,以跟进评估新法新规对银行业务影响完善法律风险管理制度,以及时响应和多元联动有效化解法律风险事件。该行党委还多次通过会议、文件等对年度法治建设工作、法律风险管理工作进行部署,使法治建设与经营管理工作协同推进,推动法治思想深入人心,不断弘扬法治精神,奠定坚实法治基础,创造良好法治环境。

优化制度

全面护航法治管理

民生银行南通分行积极落实法治合规建设新任务,强化法律法规业务内化机制,评估新法新规对银行业务经营的影响,及时将法律法规要求转化为业务制度规范,同步更新业务流程,确保全行业务在依法合规经营的框架内稳健推进。

推动法律新规进制度、进流程、进措施。在贯彻实施《个人信息保护法》背景下,该行着重加强对个人信息保护要求的落实,如更新微信卡券等应用系统,完善信息提示功能,确保向客户主动明确告知信息收集、使用等情况,凭客户授权方可启用系统。该行还按照《民法典》及其司法解释等法规要求,修订了个人消费贷款、供应链金融等业务制度,通过设置合理阅读时限、客户签署文本前的确认反馈环节等,进一步强化向客户醒目提示实际年利率、还本付息安排等关键要素。

依靠规章制度保安全、促发展、化风险。在制度规定的



民生银行南通分行开展党风廉政建设主题活动。

助力下,该行通过积极回应解决实务中突出法律问题,提出切实可行的指导方向和应对建议,让业务机构真实感受到法治合规引领业务发展的价值。

精细管理

不断强化法治能力

民生银行南通分行坚持落实全面风险管理,将重大决策、业务经营、员工行为、合规文化建设等各项经营管理活动全面纳入法治轨道,不断完善法治建设体系。

三道防线共同发力。该行注重发挥法律风险管理三道防线作用,将业务经营纳入法治化轨道,打造全流程法律风险管理体系,构建法律风险识别、评估、控制、缓释机制,平衡好支持业务发展与法律风险管理的关系,共同守住法律风险防控底线。

外规内化持续落地。着力推动新法新规及时转化至业务制度、操作标准,通过制订《法律事务优化管理实施细则》,积极发挥制度合法性审查与合规审查的联动机制;通过修订《重大经营决策法律审查实施细则》,积极回应业务部门与经营机构关切问题,找准实质风险把控切入点,提升业务效率。

法律后督规范整改。该行强化秉持“无制度、无审批,不业务”原则,从源头防控越权、无权开展业务的法律风险,多次通过工作简报、条线例会或专题培训进行阶段总结与分析交流,发挥优秀示范作用,及时发现并促整改。

营造氛围

着力培育法治文化

民生银行南通分行坚持用法治思维和法治方式抓经营管理、处理客户关系、应对处置风险,引导全行用法治思维和法治方式想问题、作决策、办事情,深度根植法律合规文化。

该行重点围绕习近平法治思想、《民法典》《个人信息保护法》等主题面向业务机构管理层、客户经理、厅堂员工等分层分类开展各类法治教育,并开展线上线下测试,检

验学习成果。该行今年有序开展9场法治底线教育全辖巡讲,将法治底线巡讲与员工行为管理督导工作相结合,促进法治合规理念深入人心。该行还持续开展金融法治宣传教育,积极推动法治营商环境建设,打造了“厅堂普法微沙龙”“金融法治与消费者教育宣传示范点”“月月315 消保微课堂”等多个特色普法及金融消费者教育项目,民生法治品牌形象深入人心。

合规经营

有力夯实法治根基

为强化“合规经营就是核心竞争力”的理念传导,该行领导班子以上率下,多次开展“一把手讲合规”“送合规到支行”“合规大讲堂”等活动。通过合规宣讲、案例警示教育等主题活动,激发基层员工增强合规经营意识。

在员工管理上,该行打造了从业人员网格化管理体系,严格按照“一岗双责”要求,全员定责,将员工行为网格化管理与业务经营同部署、共落实,确保网格化管理推进工作形成合力;运用数据建模手段开展人员异常行为排查、员工道德风险排查并落实家访制度;进一步加强岗位有效制衡,规范不相容岗位管理,严格落实重要岗位轮换、强制休假等制度。

该行深入推进改革转型,构建三道防线协同履职的法律风险合规管理体系,建立经营主体责任人和分层授信调查机制,明确了一道防线的风险主体责任,加强风险内控二道防线与纪检三道防线部门协作,做到深入揭示、严肃问责,促进风险合规制度贯彻执行。

据悉,民生银行南通分行下一步将持续贯彻执行监管机构 and 上级行提出的各项法治合规建设工作要求,对标“一核两系、三管齐下、四梁八柱”风险内控体系,深入培育依法合规经营的核心竞争力,打造法治能力工作机制体系,推动南通分行法治建设方案全面有序落地,为全行业务稳健发展保驾护航。

民董

民生银行： 助力“一带一路”高质量发展

今年是共建“一带一路”倡议提出十周年。作为首家参与“中巴经济走廊”建设和首家加入“一带一路”银行间常态化合作机制的股份制银行,同时也是中国对外承包工程商会的第一家股份制银行理事单位,十年间,民生银行发挥自身专业和经验优势,已为40个“一带一路”共建国家提供跨境信贷近100亿美元,为近百家企业提供跨境资金管理服务。

10月17日,民生银行相关负责人在第三届“一带一路”国际合作高峰论坛企业家大会上表示,民生银行积极践行金融服务实体经济使命,响应国家政策导向,支持中资企业“走出去”,积极参与共建“一带一路”,发挥金融力量大力推进国际经贸合作。民生银行已累计服务“走出去”企业近400家,提供了包括跨境银团贷款、出口保理、结售汇、外币流动性管理等一揽子金融服务,助力企业在“一带一路”上行稳致远。

敏捷机制引领,多元网络合作

民生银行高度重视跨境金融业务发展,并将其作为全行重点战略业务,打造了贯通客群、产品、授信、风险管理、资产负债管理多个部门的敏捷工作机制,确保跨境项目的快速落地。全行已审批“一带一路”项目184个,审批金额近600亿美元。最快审批时间仅为8天,用“民生速度”和资金融通打造中资企业“走出去”的加速器。民生银行致力于拓展“一带一路”沿线代理行网络,截至2022年年末,累计在“一带一路”沿线的67个国家地区建立700家代理行合作关系,为“走出去”客群提供高效的金融及非金融服务。

今年以来,民生银行全面整合跨境业务产品和服务体系,围绕企业在跨境金融活动中资金增值、外汇衍生、支付结算、贸易融资以及国际信贷的五大核心业务需求,为企业提供“盈、兑、汇、融、贷”全账户、全场景、全生命周期的产品图谱及跨境金融一站式服务平台。

聚焦低碳发展,支持互联互通

绿色发展是“一带一路”共建国家的发展方向、中国的发展方向。作为绿色金融的倡导者和实践者,民生银行围绕能源基建、产能合作等领域精心打造绿色发展的新格局。哈萨

克斯坦多斯特克50兆瓦风电项目是全球领先的光伏电站开发商——阳光新能源开发股份有限公司在哈萨克斯坦的5个项目之一,容量总额为256兆瓦,由民生银行合肥分行独家提供融资支持,期限9年。民生银行联合中国信用保险公司通过一系列创新举措,实现高效审批和及时放款。该项目计划于2023年年底并网发电,将极大缓解哈萨克斯坦东南部地区缺电状况,创造了100多个工作岗位,培养了一批技术人员,改善了当地居民生活水平,真正造福哈萨克斯坦人民。

基础设施是推动中国与“一带一路”沿线各国合作的重要纽带,也是促进世界互联互通的重要力量。埃及新首都项目位于埃及开罗东边的沙漠中,其中中央商务区(CBD)项目是新首都项目的重中之重,总占地面积约50.5万平方米,是迄今为止中资企业在埃及市场上承揽的单体金额最大的工程。民生银行积极参与该项目两期银团贷款,累计放款金额3.1亿美元。项目建成后,埃及将真正拥有世界级的现代化中央商务区,并带动埃及、苏伊士运河经济带和红海经济带的开发,是“一带一路”倡议助力“埃及2030愿景”计划的典范。

跨境保函支持项目推进,组合产品便利司库管理

企业在境外的项目建设离不开母国银行的跨境保函支持,非融资性保函能够大大降低资金占用,助力企业从中标、施工到质保的全流程,为拓展业务提供坚实保障。民生银行拥有国际公认的保函产品专家,创新地推出线上保函申请和开立流程,大大缩短保函开立时间,最快仅需两天完成。

近年来,民生银行已经为700家客户提供了234亿美元的跨境担保服务,遍布119个国家地区。资金融通的下一步是资金管理。民生银行跨境资金管理服务,已经为100余家企业搭建跨境资金池,并为近百家企业提供了全球账户可视服务,让企业足不出户即可掌握境外公司的账户情况,提升资金管理效率。

民生银行相关负责人表示,未来,该行将继续发挥专业和机制灵活的优势,践行金融支持企业参与“一带一路”倡议的使命,为持续推动经济转型升级和“一带一路”高质量发展贡献民生力量。