

# 党建引领合规建设 法治赋能业务发展

## 中国民生银行南通分行持续推进法治合规建设

近年来,为深入贯彻落实中央金融工作会议精神和金融法治建设要求,认真践行“合规经营就是核心竞争力”理念,体现金融工作的政治性、人民性,中国民生银行南通分行围绕党建引领合规体系建设、法治赋能业务安全发展,充分发挥法治合规固根本、稳预期、利长远的重要作用,筑牢全行法治合规管理根基,扎实推动全行高质量发展。

### 党建领航方向 筑稳合规体系

中国民生银行南通分行在党委领导下,发挥党建统领作用,落实总分行和监管工作要求,将重大风险管理事项全面纳入党委管理,打造三线贯通合规责任体系。

该行党委中心组每月开展法治合规集中学习,具体部署合规宣导、案防排查、制度执行检查、法律风险管理等工作,以党员干部带头尊法学法带动全员强化合规自觉。党委班子审议制定年度内控合规检查计划,督促序时推进排查,听取问题暴露情况及整改成效,指导查摆内控关键节点和薄弱环节,杜绝同质同类问题重复发生。分管行长带领各自工作板块建立员工网格化管理体系,搭建常态化的员工家访、谈话、外部信息查询及行为监督监测机制,全方位监测风险外溢事件。行领导坚持以法治思维和法治方式推动各项工作开展,通过亲自督办重点业务法律风险评估、重大事件法律风险化解、重要岗位法律素质提升,将法治建设与经营管理工作同部署、同推进、同督导。

### 强化法治管理 护航业务发展

民生银行南通分行及时跟进新法新规变化、业务创新需求与法律风险状况,强化法律法规业务内化机制,研判对业务安全运行的潜在影响与应对策略,及时将法律法规要求转化为业务制度规范,针对性完善操作流程,夯实业务安全运行基础。

加强新法新规业务制度内化。该行持续开展个人信息保护法律法规内化工作,围绕个人信息安全全周期管理、数据管理、第三方合作机构管理等方面,在制度中嵌入个人信息安全保护的要求,筑牢客户信息安全保护屏障。在公司法公布实施后,该行陆续更新公司决议审查要求、公司出资核查要求、关联公司判断要求、清收工作高管追责要求等,将公司法新规对该行业务经营、风险防范、资产清收等工作转化为外部正向推动力。

健全法律风险预警指引机制。该行以法律风险预警指引为抓手,强化法律风险“预警—监测—纠偏—溯源”全流程管理,推动业务法律风险防范关口前移,防风险于未然。如针对重组类业务发布《关于主合同变更可能影响担保效力的法律风险提示》,提示业务部门与借款人变更主合同事项需经过担保人同意,准确把握加重担保人责任的内容构成,避免



民生银行南通分行开展员工警示教育宣讲活动。

重组授信中担保人脱保后果;针对公司决议议事规则变化发布《关于公司决议表决机制的变更影响授信审查的法律风险提示》,解析公司股东会、董事会议事规则及表决机制的调整,提示业务部门在审查公司决议效力满足善意相对人法律标准的条件,防范失权风险。

严格法律底线风险刚性控制。该行严把法律风险准入关,由“具体业务审查”向“综合法律服务支持”转变,由“提出风险”向“解决问题”转变,针对具体法律风险问题找准症结、开好药方、提实措施,有力促进安全展业。对于逾越法律底线的业务敢于责任担当,如对差额支付承诺无法提供内部决议、上市公司担保不公开披露等违反法律底线可能导致增信安排无效的业务项目,严格一票否决,坚决阻断业务风险,保障业务安全。

### 做实风险评估 夯实业务基础

民生银行南通分行着力强化法律部门统筹牵头、业务部门协同实施的业务法律风险评估机制,组织开展业务法律风险评估整改,常态化检视、化解法律风险隐患,改进提升业务制度规范,强化全流程法律风险闭环管理。

制度上先行先导。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,推进法律风险管理基础规范建设,构建与法律法规、外部监管规定相适应的操作规范,涵盖信贷管理、员工管理、消费者权益保护、司法协助等领域,将法治合规管理嵌入业务制度,为评估提供工作方向。

条线上协同联动。充分发挥法律风险管理“三道防线”作用,共同扎牢法律风险防控的“篱笆”。一道防线业务部门积极配合法律风险评估工作的开展,二道防线法律部门牵头开展法律风险识别、评估、整改,提升全流程管理工作,三道防线积极履行监督评价职责,形成分工明确、齐抓

共管的风险管理格局。

机制上立足长效。根据评估发现问题及整改经验,推动建立长效监测工作机制,持续实现法律风险防控前移,防范同类同质、屡查屡犯问题重复发生。完善法律风险前置审查机制,常态化开展风险舆情监测,编布发行法律预警与指引,根据法律风险发展形势及时开展专项评估,有效识别、防控法律合规风险。

### 坚持防处结合 强化溯源治理

民生银行南通分行坚持治已病与防未病相结合,深挖案件风险成因,针对导致案件的经营管理缺陷和问题,严格制度、流程、机制建设等溯源整改措施,引导全行用法治思维和法治方式想问题、做决策、办事情,强化法律风险长效防控。

该行紧盯核心目标,按照总行“化解存量、防控新增目标,重塑管理基础,聚力案件处置,推进问题整改,打造管理闭环”的整体要求,切实担起本机构防范化解诉讼风险的主体责任,持续强化诉讼风险应对处置,攻坚存量疑难案件,优化诉讼管理体制机制,巩固“双降双升”成效,提升法律风险管理效能。

该行既抓发现问题“前半篇文章”,更抓整改解决问题“后半篇文章”,以健全长效机制为导向抓实诉讼风险溯源治理,以整改实效推动法治动能向纵深发展。如对于过往诉讼案件所暴露的问题,从源头端发力,全面评估、分析案件成因,深挖案件背后经营管理上的风险问题,从整改目标、具体措施、责任机构、完成时间等方面制定整改方案,确保整改工作执行到位,推动形成诉讼风险治理新局面。

### 多措并举宣导 塑造合规文化

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“一把手大讲堂”“分管行长讲合规”“风险合规面对面”“请进来走出去”等活动,通过合规宣讲、案例警示教育等主题活动,激发员工增强合规经营意识。

吸收运用先进经验。该行党委集体学习同业机构及系统内先进分行在内控合规管理方面的优秀经验。风险合规分管行长带领风险合规部门负责人分别赴辖内先进分行、同业先进机构开展专题学习调研,就员工行为管理、内控管理、操作风险管理、屡查屡犯等问题深入探讨,剖析履职薄弱环节,提升管理人员合规案防履职能力。

强化内部监督检查。建立操作风险“飞行”检查的常态化机制,结合年度内控及案防检查计划,加强对各经营机构的外包业务管理、基层网点案防管理、关键岗位强制休假、重要岗位轮岗管理、票据及信用证业务、信贷业务、理财合规销售等专项检查。同时结合非现场监管手段,加强对员工账户异常、信用卡频繁透支、大额异常消费、高档消费、是否参与民间借贷、理财“飞单”、充当资金掮客等重点领域情况的关注,通过现场检查,一对一约谈,背靠背调查等手段,将员工行为管理落到实处,防范操作风险和道德风险事件的发生。

抓实案防建设工作。坚决落实总分行和监管工作要求,深入开展合规核心理念宣导,加强案件风险排查,建立各机构负责人案防合规网格化管理责任制,同时以风险管控为导向,紧跟风险热点、监管形势,开展不同维度的风险排查,提升案件风险排查和处置的前瞻性。

做深做实合规宣教。一是将宣教活动的关口前移。既要求全行各级领导干部都做合规宣传员,开展“一把手大讲堂”“分管行长讲合规”等,又要求做到全员参与,壮大合规宣教队伍,开展“风险合规面对面”“人人讲合规”等活动。二是将宣教活动的形式创新。不仅开展外拓宣传、折页发放、“六进”普法等,还借助网络载体推进指尖普法,拓宽新常态宣传渠道。三是将宣教活动的根基夯实。既不断更新载体的硬件投入,扩大合规宣教的覆盖面和影响力,又扎实开展形式多样、内容丰富的宣传活动。

今后,民生银行南通分行将继续坚持党委对法治建设的全面领导,贯彻执行金融法治建设要求,扎实推进《中国民生银行法治建设实施方案》全面落地,对标“四梁八柱”风险内控体系,加强外规内化工作,厚植遵学守用的法治文化,不断提升法治合规文化软实力,致力成为特色鲜明、稳健经营的法治合规标杆银行。