

文章编号: 1007-5399 (2013) 01-0042-02

河南省正阳县邮政局确保邮政储蓄资金合规安全运行纪略

范 杰

(正阳县邮政局, 河南 驻马店 463600)

摘 要: 文章介绍了河南省正阳县邮政局确保邮政储蓄资金合规安全运行的经验, 即强化合规教育培训、完善合规制度建设、严格合规经营检查、查找合规风险隐患、完善合规监督管理以及提高合规管理执行力。

关键词: 教育; 合规; 制度; 风险; 执行力; 检查; 监督; 整改

中图分类号: F61 **文献标识码:** A

在开展“合规建设提升年”活动中, 河南省驻马店市正阳县邮政局金融业务部门和邮政储蓄银行正阳县支行始终坚持“查防并举, 标本兼治, 重在预防”的方针, 把邮政储蓄资金合规教育、合规经营、合规建设、合规执行作为各项工作的重中之重, 做到“六抓六勤六到位”, 筑牢合规经营安全“防火墙”。正阳局连续两年荣获“河南省邮政储蓄系统合规安全运行竞赛市县优胜奖”。

1 抓好合规教育, 做到脑勤培训到位

正阳县邮政局将邮政储蓄资金合规安全运行列入“一把手工程”, 及时召开邮政金融业务部门和邮政储蓄银行负责人联系协调会, 以“学规、知规、守规”为主题, 重点学习相关法律法规、业务规章、工作制度等, 定期召开邮政储蓄营业员、运钞驾驶员、押款员、邮政储蓄信贷员、邮政营业员、计算机维护员、理财柜员等从业人员合规教育专题会议, 采取以会代训、专题培训、合规教育沙龙、合规风险警示短信、制作电教演示片、风险案例分析会等多种形式, 强化从业人员个性化合规教育培训。培训内容涉及邮政储蓄资金安全运行基本常识, 包括合规安全、合规建设、合规经营、合规执行和合规安全管理模式等现行银行安全管理方面的法律、法规及规定, 邮政储蓄银行合规安全管理工作状况、风险点内控要求, 事故与案件报告, 调查处理的基本要求, 典型案例剖析等。通过集中培训, 从业人员自觉学习业务规章、合规经营理念, 提高自己对“合规建设提升年”重要性的认识; 学习计算机软件、设备操作规范的工艺流程, 丰富理论知识, 强化合规操作技能; 学习掌握风险合规案例预案, 做到遇险不乱, 处变不惊, 应付自如。

2 抓好合规制度, 做到手勤演练到位

一是勤于规范, 完善合规机制, 在制度内容上突出“四个规范”, 即规范运行机制、规范工作程序、规范岗位责任、规范办事行为。经过多年努力, 正阳县邮政局和邮政储蓄银行正阳县支行形成了较为科学、完善的内部控制体系, 基本覆盖金融监管、金融业务、金融服务、金融内控、金融保卫

等方面, 分类编印了6本管理用书, 分别为《金融法律法规汇编》、《业务规章制度汇编》、《风险控制流程汇编》、《岗位职责、考核办法汇编》、《规范服务管理制度汇编》和《内部控制要点及风险防范手册》, 力求达到制度建设规范化、业务操作程序化、基础工作精细化、“窗口服务”文明化、工作环境优美化、管理突出人性化, 实现业务流程与检查考核的规范统一, 努力建设一流领导班子、打造一流员工队伍、营造一流工作环境、实施一流内部管理、创造一流工作业绩, 逐步建立职责明确、办事高效、运转协调、行为规范、奖罚分明的管理体制和运行机制。二是勤于动手, 层层落实合规防控责任制。从局长到农村支局长, 从支行长到支行各部门经理, 各监控岗人员和邮政储蓄网点负责人、储蓄营业员、信贷员、理财柜员层层签订资金案案例防控责任书, 明确相关岗位员工的工作目标、职责要求, 责任追究的具体内容, 并突出各岗位之间的连带责任, 逐步完善人防、物防、技防、联防四方联动保障机制。三是勤于演练, 发挥整体预防效能。通过组织、现场模拟防盗窃、防抢劫、防火灾等突发事件应急处置预案演练, 检验邮政储蓄窗口一线员工和安保人员的安全防范意识, 提高突发事件的应急处理能力; 组织一线员工参加预案练习、合规操作现场比武等多种形式的合规操作技能竞赛, 实际操作网上银行、电子商务、图表作业、灭火器、报警器的报警和设警等。四是勤于营造环境。通过制作合规教育宣传窗、合规文化墙、手机合规短信、知识卡片、标语牌、张贴宣传画和组织风险事故会、举办合规风险知识竞赛等活动, 用合规安全知识教育员工, 用合规安全制度规范约束员工, 用安全事故案例警醒员工, 营造一个良好的安全文化氛围。

3 抓好合规经营, 做到腿勤检查到位

一是实行专项剖析式检查。制定合规风险检查实施方案, 重点检查现金业务类, 存款业务类, 贷款业务类, 重要空白凭证、印鉴、授权、智能令牌, 对账等制度执行情况。二是实行合规经营场所地毯式检查。采取定期检查和突击检查相结合以及自查和互查相结合的方式, 对储汇网点的资金

安全、收寄安全、信息安全、机具安全及运钞车辆安全进行全方位检查。三是实行风险防范跟踪式检查。对储蓄网点，储蓄电子化监控设施安装重点岗位、金库、押运环节等各项规章制度的执行情况，以及易发环节的管理情况进行重点排查，以超前眼光追踪风险并加以控制。严格落实相关风险防范制度和内控风险管理制度。严把操作风险、道德风险、经营风险、资金风险四道关口，把风险防范置于全面、全员、全过程的监控之中，将风险管理责任明确细化到每一个岗位、每一个人、每一件事，让全员不掉队，让风险案件发生率降低为零。

4 抓好合规建设，做到耳勤警醒到位

通过深入一线走访调查和明查暗访等形式，及时查找存在合规风险隐患的网点和不安全岗位。从局长、支行长到支局长、邮政储蓄班长，实行资金风险隐患听证约谈制度，每周召开一次合规风险安全听证会，每日召开一次合规经营警示班前会。认真听取被约谈单位金融内控管理、事故原因分析和防范情况；认真听取对邮政储蓄汇兑网点营业现场的分析 and 安排，保证分工合理，重点明确；认真听取合规经营监督员对合规建设提升年的合理化建议，对于有效建议，讨论分析后及时采纳。同时，对存在风险隐患的支局网点进行电话督办整改，对不安全、存在风险隐患的岗位随时利用手机短信提醒，及时防范。

5 抓好合规管理，做到嘴勤监督到位

时刻保持对邮政储蓄信用风险、操作风险、合规风险、安全风险的敏感性，及时、有效、完整地对接邮政储蓄风险进行跟踪管理、跟踪提示和跟踪控制，每到一个邮政储蓄汇兑网点，每到一个操作岗位，就把发现的不安全因素或风险隐患以及最佳处理方法告诉员工，风险岗位要聘请合规经营监督员进行“一帮一”跟踪监督。同时，借鉴风险导向型审计方法，以业务和内部管理的可控风险为出发点，从运行环境、基本情况、内容情况、以前年检情况和内外部审计检查结论等五个方面进行分析评价，根据每个风险岗、风险点的“风险分值”，写出风险管理评价报告，完善风险管理。

6 抓好合规执行，做到眼勤整改到位

“三分战略，七分执行”。执行出生产力，执行出竞争力，执行出创造力。强化合规风险管理关键是要提高全体员工的执行力，特别是邮政储蓄部门的“一把手”，要亲临一线全面了解现场工作，认真查看现场的各地点、各机具、各岗位，仔细查找不合规、不安全因素，以充分揭示适度缺失、执行偏差、监督缺位、行为失范为主线，摸清风险底数，时刻“擦亮”发现问题的眼睛。对合规安全检查中发现的问题和隐患，分析成因，研究改进对策，及时进行全面整改。在整改过程中，完善违规处理的移送程序和责任追究制度，不走过场，不留死角，查漏堵弊，消除风险，确保邮政储蓄资金安全稳定运营，才能取得“合规建设提升年”的丰

联邦快递将航空运输减排目标提高 50%

联邦快递公司于 2008 年宣布的减排目标是：到 2020 年，航空运输碳排放量比 2005 年减少 20%。在上述目标即将实现之际，联邦快递将航空运输减排目标由原来的 20% 提高到 30%。

联邦快递发布的第四个《全球公民报告》显示，联邦快递已将航空运输碳排放量减少 13.8%，燃油效率提高 16.6%，几乎达到了 2008 年制定的目标。鉴于如此明显的成效，公司修订了减排目标并重申承诺：到 2030 年至少使用 30% 的喷气替代燃料。

联邦快递计划到 2015 年将所有低效的 B727 货机替换成更加节油、运载量更大的 B757 机型，同时引进更多的 B777 货机，该机型比 MD-11 节油 18%。2013 年，公司计划引进新型 B767 飞机，以实现新修订的减排目标。

联邦快递环境事务和可持续发展部副总裁表示，公司致力于为客户提供可持续的解决方案。2012 年《全球公民报告》展示了公司为提高运营效率而付出的不懈努力，同时印证了公司以负责任和多样化方式与世界接轨的承诺。联邦快递取得的骄人业绩，部分得益于环保举措的实施，特别是“燃油意识项目”以“削减、替代、改革”的方式实现了网络管理创新。

在公路运输方面，联邦快递正在全球各大城市推广全电动商用车队，与凌特节油车、混合动力车和电动三轮车等其他运输解决方案同时运行。2012 财年，燃油替代车辆增加 18%，公司现有 364 辆混合动力汽车和 118 辆电动车，总行程 1 210 万英里，节油 34.5 万加仑。

此外，碳中和信封运输项目致力于帮助客户减少碳足迹而无需支付额外费用。联邦快递计算出此项目可抵消每年的碳排放，相当于种植 2 179 487 棵树苗并成长 10 年产生的环保效应。

2011 年，联邦快递共收集 4 790 万磅可循环再造废物，比 2010 年增加 600 万磅；此外公司使用飞机和卡车为美国红十字会和国际直接救济组织等慈善机构运输了超过 520 万磅的救灾物资和设备。

在员工承诺方面，2011 年世界各地的 3 400 名公司志愿者在全球 72 个城市与地方、国家和国际组织一起提供了 6.4 万小时的志愿服务。

(李丽 译)

硕成果。

收稿日期：2012-07-17

作者简介：范杰（1961~），男，河南正阳人，主要从事邮政新闻信息研究。