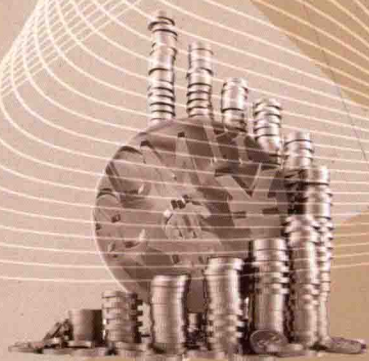


■ 中共上海市金融纪律检查工作委员会 编

执纪与监督

——上海金融廉洁风险防控实践探索

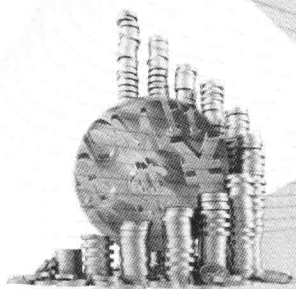


■ 上海人民出版社

■ 中共上海市金融纪律检查工作委员会 编

执纪与监督

——上海金融廉洁风险防控实践探索



■ 上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

执纪与监督:上海金融廉洁风险防控实践探索/中共上海市金融纪律检查工作委员会编. —上海:上海人民出版社, 2015

ISBN 978 - 7 - 208 - 12885 - 9

I. ①执… II. ①中… III. ①金融机构-廉政建设-风险管理-研究-上海市 IV. ①F832.751②D630.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 057025 号

责任编辑 汪 娜

封面装帧 甘晓培

执纪与监督

——上海金融廉洁风险防控实践探索

中共上海市金融纪律检查工作委员会 编

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.co)

世纪出版集团发行中心发行 常熟市新骅印刷有限公司印刷

开本 720×1000 1/16 印张 31.25 插页 4 字数 536,000

2015 年 4 月第 1 版 2015 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 208 - 12885 - 9/F · 2294

定价 78.00 元

前 言

在刚刚过去的一年,在上海市委、市纪委的正确领导下,在上海金融监管部门、司法机关等兄弟部门的大力支持下,上海金融系统紧紧围绕服务保障上海国际金融中心建设大局,全面推进金融惩防体系建设,强化金融廉洁风险和案件防控工作,党风廉政建设和反腐败工作取得了新的进展。

当前“四风”问题和腐败现象蔓延势头虽然得到一定遏制,党风廉政建设和反腐败斗争形势却依然严峻复杂,在高压态势下,仍有一些党员干部不收手、甚至变本加厉,有些地方甚至出现“塌方式腐败”。在金融行业内,反腐倡廉任务更加突出,债市反腐持续发酵,揭露出的几乎涵盖整个企业债发行链条的非法利益交换令人瞠目,2014年基金行业又不断爆出的老鼠仓黑幕,多名基金经理被司法机关刑事处理。当下,银行业已成为腐败案件高发地,媒体披露一年来已有八位行长、董事长级别的银行高管落马,尤其是城商行已经成为银行高管落马的“集散地”。对此,王岐山书记在2014年与部分中央国家机关和中央企业、国有金融机构负责同志座谈会上明确要求“重点查处不收敛不收手、问题线索反映集中、群众反映强烈、现在重要岗位、且可能还要提拔使用的党员干部”。可以预见,随着金融反腐不断向纵深发展,各类违纪问题将进一步显露,金融系统反腐倡廉任重道远。

上海金融系统广大纪检干部已清醒认识到当前反腐败所面临形势之严峻,未雨绸缪,在总结以往工作的基础上,深入思考、仔细研究新常态下的上海金融反腐倡廉工作重点难点。2014年度,金融纪工委积极组织反腐倡廉优秀调研成果评选活动,系统各单位踊跃参加共报送调研成果240余篇,《执纪、监督——上海金融廉洁风险防控实践与探索》一书择其优秀文章汇编出版,充分展示了上海金融系统纪检监察干部深入思考、勇于创新的精神和付出的努力、心血。

相信上海金融系统广大纪检监察干部能以本次评选活动为契机,加深

对上海金融系统党风廉政建设所承载的重要意义和历史使命的认识,以“忠诚、担当、干净”为价值追求,以猛药去疴的决心,以刮骨疗毒、壮士断腕的勇气旗帜鲜明地对腐败现象保持高压态势,不断提高金融惩防体系建设科学化水平,为上海国际金融中心建设和自贸区建设保驾护航,不辜负党和人民的重托。

目 录

前言	1
----------	---

廉洁风险防控篇

异常行为排查视角下的上海金融系统案件风险防控实践与思考 上海银行纪委	3
金融机构员工异常行为排查防控研究 农商银行普陀支行 周寅伟	10
廉洁风险防控机制建设之我见 太保集团股份有限公司监察室 潘江升	15
论证券业信息技术系统建设廉洁风险及其防控 上海证券交易所 施建辉 陈 凯 赵 峰	18
上海银监局廉政风险防控试点的实践与思考 上海银监局纪委	25
信托从业人员异常行为成因分析及防控研究 上海国际信托有限公司 张 汉 盛春艳	30
商业银行员工异常行为排查防控有效方式的再探索 浦发银行南昌分行 全智敏 张祯萍	37
民国银行舞弊案的特征、类型及防范 ——以 1935 年上海商业储蓄银行的研究为视角 广发银行上海分行 刘 平	41
预为先、防为主 深化廉洁风险预防工作建设 ——基于安信农保预防工作实践的探索与思考 安信农业保险股份有限公司纪委 赵春媛	57
资本市场利益冲突及防范机制研究 上海期货交易所 王与君	62
结合内控管理 健全商业银行廉洁风险预警防控体系 上海农商银行普陀支行 朱琦芳	68

党风廉政建设与风险防控有机结合的途径研究

..... 工商银行黄浦支行 包华祯	72
商业银行的道德风险论	中国银行长宁支行监察部 78
浅谈保险行业反腐倡廉建设	
..... 太保产险宁夏分公司法律合规部 贺秀梅	83
国有商业银行纪检监察部门转职能、转方式、转作风研究	
..... 交通银行金山支行 黄之江 芦新辉	88
交易所建立廉政风险“技术防控”体系的实践	
..... 上海期货信息技术有限公司 杨景涛	94
诱因、路径及保障	
——金融企业廉洁风险防控机制分析	
..... 上海期货交易所 张 炳	107
健全风险预警防控体系 加强金融债券市场廉政建设	
..... 银行间市场清算所股份有限公司发行托管部 董 懿	113
证监系统防止利益冲突研究报告	上海证监局纪委 119
改革创新过程中的利益冲突问题研究	上海证监局纪委 127

执纪监督问责篇

从现阶段银行业金融犯罪的特点分析谈预防犯罪和创新

思想政治工作方法的认识	华夏银行上海分行 周 峰 139
浅谈如何加强基层网点的案件防控工作	
..... 农业银行上海虹口支行监察部	147
研究银行违纪案件规律 优化监察部门办案模式	
..... 中国农业银行上海市分行营业部 范 睿	150
关于对反映违反中央“八项规定”精神信访举报处理的若干思考	
..... 中国银行上海市分行监察部 张 睿	155
强化员工行为分析 筑牢基层行案防屏障	
..... 建设银行金山石化支行 毛忠民	160
浅谈如何做好基层行的案件防控工作	
..... 建设银行青浦支行 任 杰	166
加强基层网点制度执行力建设 夯实案件防控工作基础	
..... 建设银行长宁支行 周璋春	173

关于加强新形势下商业银行基层经营机构案防管理的若干思考	交通银行黄浦支行 罗日军	180
当前经济形势下银行风险防控及遏制腐败工作遇到的挑战及对策	交通银行南浦支行 方 轶	187
论当前银行业金融机构面临的案防形势及防控对策	交通银行上海市分行监察室 葛庆喜	193
浅谈银行基层网点内部风险防范主要问题及相关对策	工商银行闸北支行 诸莹斐、殷琦雯	200
浅谈如何强化排查手段 提升员工自控案防能力的思考	工商银行北区支行	204
浅析当前银行业面临的案件风险隐患及案防工作的举措	中国银行普陀支行 陈思敏	211
新形势下银行业金融机构案件防控工作思路		
——多维度银行业基层机构风险防控管理工作实践	中国银行徐汇支行 李劭贇	216
探索大数据时代下银行反腐倡廉查信办案新模式	工商银行分行营业部 乔玉颖 曾 文	222
基于中国金融腐败定量研究下的腐败成因和对策分析	农业银行青浦支行 刘柏含	228
金融企业责任追究制度研究	农业银行川沙支行 赵 炯	232
金融行业“四风”问题表现形式及治理对策研究	上海期货交易所 张 灿	236
纪检监察特派员队伍的管理与建设	建设银行上海徐汇支行 朱福章	243

权力制衡内控篇

加强问责督查工作,培育良好问责文化		
——上海银行问责督查工作实践和思考	上海银行问责督查委员会	249
构建金融企业惩治和预防腐败体系的思考与实践	太保集团股份有限公司监察室 严明兴	256
把握“三转”契机,探索实现金融机构纪检监察治理能力现代化	申万宏源证券公司 冯永平 郑 芹	263

金融企业构建“不易腐,不能腐,不敢腐”工作机制初探

——舞弊三角论在金融企业反腐倡廉建设中的运用

..... 申万宏源证券公司 冯永平 宋余雄 271

寿险公司的内控管理与价值创造

..... 新华人寿保险股份有限公司上海分公司 祝火生 282

关于运用制度加科技惩治和预防腐败的思考

..... 永诚财产保险股份有限公司监审部 288

完善子公司反腐倡廉建设长效机制的思考

..... 上海期货交易所 储 斌 292

对于提升金融机构的内控制度的建议

..... 民生银行上海分行 黄 凯 296

关于构建商业银行权力运行监控机制的研究

..... 浦发银行天津分行 王荣喜 刘 毅 300

对纪检监察工作融入业务的浅识 建设银行卢湾支行 曹莉萍 306

商业银行基层网点负责人权力制约和监督机制建设的研究

..... 工商银行闵行支行 唐刘婷 313

浅谈反腐倡廉制度建设 上海农商银行南汇支行 陈 红 320

基于舞弊三角论和 COSO 内控框架的舞弊风险防控

..... 太保产险深圳分公司法律合规部 325

泛资管行业的风险特点与爱建系统的风控对策

..... 爱建公司 张凤翔 329

加强反腐倡廉制度建设,打造阳光金融企业

..... 中国金融期货交易所 宋焱焱 336

坚持党内监督与法人治理有机融合 构建企业

“联动加融入”机制 上海国有资产经营有限公司 李 雯 342

金融期货监管领域防止利益冲突现状分析与模型构建

..... 中国金融期货交易所 孙晓光 348

“三重一大”决策制度在浦发银行发展中的作用及存在问题初探

..... 浦发银行联合课题组 357

浅议如何形成不想腐不能腐不敢腐的有效机制

..... 大地财产保险陕西分公司纪委 366

金融企业反腐倡廉制度建设思考

..... 海通证券公司黑龙江分公司纪委 371

惩防体系建设篇

基于企业文化建设的视角浅析防范商业银行道德风险

..... 上海银行成都分行 刘晓芳 379

从心理视角谈加强员工廉洁从业教育

..... 上海银行宁波分行 戴亚朗 385

充分发挥微信在廉政宣传中的作用

..... 中国金融期货交易所 王浩年 388

转型期基层银行机构廉政文化建设问题研究

... 浦发银行武汉分行课题组 黄旭东 李炜杰 汪素萍 王红贵 393

员工岗位廉洁教育研究 中国银行卢湾支行 王纯依 401

激发“廉洁文化与职业道德”双剑合璧功效 筑牢国内商业银行抵御

各类风险的铜墙铁壁 交通银行上海市分行监察室 陈辉年 405

守线防虚、加强管理,做好基层网点惩防体系建设

..... 工商银行大华支行 于玉玲 410

以廉为荣 以贪为耻 金融企业开展廉洁文化建设的实践与思考

..... 太平洋资产管理有限责任公司 宋 扬 417

以廉洁文化建设为抓手 加强青年员工廉政教育

..... 太平洋保险在线服务科技有限公司山东分公司 422

银行业反腐倡廉建设的若干思考

..... 浦发银行广州中山分行 陈偲岚 425

反腐倡廉调查报告 上海农商银行青浦白鹤支行 从 娅 429

关于反腐倡廉工作的调研报告 富国基金管理有限公司 434

固化群众路线活动经验 加强金融企业作风建设

..... 上海股权托管交易中心 440

关于加强和改进反腐倡廉宣传教育问题的研究

..... 太保产险山西忻州中心支公司 445

高扬团队文化之帆,远航廉洁从业之船

——信托公司金融廉政建设初探

..... 上海国际信托有限公司财富管理总部 周 庆 王 韧 448

落实“两个责任” 深化金融企业党风廉政建设责任制

..... 浦发银行上海分行党委办公室 454

浅谈商业银行廉洁文化建设	农业银行闵行支行 石长玉	461
浅谈商业银行基层分支机构反腐倡廉建设	浦发银行徐州分行	466
浅析公司合规文化的构筑	太保寿险总公司 申 华	470
建设有生命力的合规文化	太保寿险深圳分公司 徐 泳	473
金融企业惩防体系建设的实践与下一步设想		
.....	海通证券公司纪委监察室	477
关于金融企业纪检监察工作的若干思考		
.....	国泰君安证券公司 盛 勇	484
后记		489

廉洁风险防控篇

异常行为排查视角下的上海金融系统案件 风险防控实践与思考

上海银行纪委

金融企业在经营过程中面临着多种风险,金融企业的根本目标就是在尽可能缩小风险敞口的前提下,获取利润最大化。在诸多风险类型中,道德风险与案件存在密切关联,道德风险一旦失控往往意味着重大金融案件的爆发,会给企业带来巨大的损失,甚至在一定条件下酿成系统性风险。因此如何察觉道德风险的存在,有效防范金融案件的发生,是金融企业始终需要探索的重要课题。

我们在实践中发现,道德风险虽然是金融从业人员的内生风险,但往往可以通过从业人员的外部行为的异常来判断发现,如能及时发现从业人员的外在异常行为进而采取相应干预措施,实质上也就防范控制了道德风险的产生,有效阻断金融违纪违法案件的发生。因此我们积极探索,借鉴员工行为管理理论,尝试通过员工异常行为排查,建立严密的案件防控体系,将企业反腐倡廉建设与风险防控有机结合起来,融入企业经营管理,融入金融发展稳定大局。

一、运用异常行为排查防范风险的基本认知

1. 异常行为可被预测

根据管理学理论,人是社会的中心,凡是有人的地方就有人的行为。表面来看,人的行为杂乱无章,实则人的行为有客观规律可循,人有意识可以支配自己的行为,人的客观行为是在一定主观意识支配下所实施的。《荀子·非相》提出:“人之所为人者,何已也?曰:以其有辨。”《韩非子·杨权》提出:“天有天命,人有天命”^①。因此,通过分析客观行为可以在一定程度上了解人的内在主观意识活动,如发现员工有异常外在表现,就可以判断其或

^① 陈赞晓:《论我国对人的行为管理的发展趋向和目标定位》,《广东技术师范学院学报》2006年第3期。

有发生风险的倾向,以便及时采取干预措施,将可能存在的风险隐患予以控制甚至消除。

2. 开展异常行为排查的应然性

风险管理是金融企业经营的核心内容,而人类行为则是风险管理中非常关键的一个要素。根据全面风险管理理论,与个体人员密切相关的操作风险是金融业所面对的重要风险源之一。在实践中,不管是否由于人员失误还是人性的弱点,许多重大风险事件最后都可归因于人员行为,从企业反腐倡廉建设视角出发,我们可以发现特别近年来金融系统发生的违法违纪案件,在其背后往往都与当事人的生活状况、社会关系和个人嗜好有着千丝万缕的联系,员工的败德行为将直接导致资金运营安全性降低,甚至造成资产损失^①。因此,排查员工行为、发现异常,并及时介入、干预、阻断,不仅成为金融行业防范人员操作风险所必须考量的因素,也是金融业开展廉洁风险防控,防止出现重大案件的重要实现途径。如果说廉洁风险排查是在客观上健全制约机制、净化可能发生廉洁风险的外在环境,那么员工异常行为排查则是着眼于通过客观行为判断员工心理活动,消解廉洁风险发生的主观因素。

3. 对员工异常行为的范畴界定

关于异常行为,目前并没有特定的唯一解释。通常理解,所谓异常行为指的是员工发生的、可能导致违规违纪和职业犯罪的趋势性、苗头性行为,或者可能暴露和发现员工道德风险的后续性、外显性行为,此类行为往往与金融从业人员标准化、常态化行为存在差异。实践中,有的单位认为员工异常行为是指员工不同于寻常的表现,且可能成为操作风险隐患苗头,或诱发事故、案件的各种行为^②。无论是从字面理解还是实践操作来看,异常行为均与风险隐患存在一定的正相关性。我们认为,对于异常行为的判断可以有三类标准:

一是,不符合行业监管部门要求的行为可以被视为是异常行为。银证保各监管部门多次通过文件对各自行业中的从业人员作出各类禁止性规定,如员工实施此类禁止性规定可以被视为员工异常行为。例如,银监会曾下发《关于银行员工涉及社会融资行为风险提示的通知》。该《通知》中所提及的银行员工直接组织、参与民间借贷或集资活动;充当社会融资“掮客”,介绍他人参与社会融资从中收取贿赂、提成、佣金;与资金掮客、典当行、小

^① 刘庆雁、薛保良:《银行道德风险的管理》,《华北金融》1999年第10期。

^② 参见《招商银行员工异常行为管理办法》第二条。

额贷款公司、担保公司存在资金往来;利用银行员工身份,在银行经营场所,借用或盗用银行信用进行民间借贷或集资活动。凡是银行员工实施的此类行为均违反了监管部门的规定,应当被视为属于异常行为。

二是,不符合社会公序良俗的行为可以被视为是异常行为。社会公序良俗作为社会价值观的一部分理应为社会全体成员所遵守,特别是银行业本就在一定程度是社会公信力的体现,其中从业的人员自然应比一般社会群体有着更为强烈的道德价值观念。如银行从业人员实施了违反公序良俗的行为,也应当被视为实施了异常行为。例如,参与赌博、生活作风不正派、热衷于经商或大额炒股、向往奢华、经常向他人借钱等。

三是,不符合企业内部规定的行为可以被视为是异常行为。企业往往会结合本单位实际以员工行为守则的形式对一些与企业价值或理念不符的行为作出规定,如银行从业人员实施此类禁止性规定也可以被视为实施了异常行为。例如不遵守单位工作作息制度,经常迟到早退、经常请假、对单位和领导正当管理行为存在抵触情绪,不服从管理,言行偏激等。

二、上海金融系统运用异常行为排查防范案件风险的具体实践

异常行为排查是一项综合性工作,长期以来,上海银行业从制度设计、途径选择、结果运用等多个方面入手,不断探索和丰富行之有效的异常行为排查工作的内涵。

1. 建立排查机制

建立了定期排疑查漏汇总分析制度、对重要岗位人员和新进员工进行家访、重要岗位轮岗制度与强制公休岗位稽核制度等。推行“一对一”汇报的做法,由基层行党委书记、纪委书记逐一听取所有网点负责人对本单位人员排查情况的专题汇报,重点了解对客户经理等关键岗位人员(包括新进员工)是否按规定进行了家访、谈话、轮岗、重大事项报告及在人员风险排查过程中发现的异常情况。有的单位制定了详细且具有极强操作性的《对基层网点员工异常行为排查工作实施方案》,规定“通过家访座谈增强员工对团队的归属感和忠诚度”,积极构筑组织、团队、家庭“三位一体”的配合密切、信息互通的行为问题预警和纠偏管理机制,并明确了“四必访”、“五知晓”、“六必谈”的要求。

2. 丰富排查手段

根据排查对象的年龄、岗位的不同,采取更易为对方所接受的方式开展排查以了解掌握排查对象信息。如对中年员工,尽量采取上门家访方式,实地了解掌握信息,对青年员工,则采用在微博、微信上加关注成好友的方式来了解他们的日常生活和思想动态,甚至与部分员工的家长建立了微信联

系以更深入地了解青年员工的动态。有的单位按岗位或人员类别实施不同的排查方法。如有的单位对管库员、“365”人员、劳务工转正人员和内退人员四类人群进行重点关注,营运管理部门则把员工分为“在职、长病假、内退”等几种,分类实施不同排查法:在职人员中,对每位员工都设定对口联系人上门家访,大科内分组落实,小科则由科长负责,对于内退员工,由5个工会委员和5个总支委员分别对2至3个重点户进行联系和家访。有的银行按业务工作特定的季节性如每年年底、次年年初人员分配、员工晋职晋升以及每年元旦、春节、圣诞等本外币投放旺季等有可能引起思想波动或容易产生异常行为的时段对员工进行重点关注和排摸。

3. 关键人员重点排查

对客户经理的行为加强监督,对重要岗位人员实施轮岗交流、强制休假、离岗稽核等措施。对涉嫌违纪违法和异常行为现象的员工,进行重点排摸分析,使用诚信积分管理,对高风险人员和违规积分达到一定分值的人员,纳入待岗管理;对于辞退、辞职人员来行办理业务或代客办理业务的给予重点关注,把违规违纪离职人员纳入“关注名单”管理,对其来行办理或介绍业务严格加以甄别、审核和跟踪。对新聘任的管理人员,领导班子成员进行岗前谈话和廉政教育,及时要求填报廉政档案。对岗位发生变动的人员,及时调整廉政档案内容。要求有购房、购车等重大事项变动的管理人员,及时报送相关情况;定期对新上岗干部进行任职评估,实现动态跟踪管理和培养。

4. 加强排查结果运用

开展异常行为排查是解决防范金融从业人员发生廉洁风险、案件风险的前提,异常风险排查要不流于形式,必须积极有效地运用排查结果,有的单位将排查情况与业务工作表现相结合,对有问题者视情进行取消业务权限、诫勉谈话乃至全行通报的处理,对屡犯者取消年终评优的资格,有的单位在对客户经理的教育培训时,把异常行为排查结果作为重要培训内容纳入业务培训中,较好地运用了排查结果,避免排查流于形式,使员工心生敬畏,更严于律己。

三、存在的不足

从实践来看,虽然上海金融系统排查方法日趋多样,但面对复杂多变的金融环境,尤其是在信贷紧缩期和经济增速下滑期,异常风险排查工作还存在着较大的上升空间。

1. 排查客观性有待进一步加强

对于人员的动态管理需要通过对现状的检查和纠偏来保证目标的实现,因此所获取的控制信息应做到准确、客观。为了使员工八小时外的行为