

监管高压 年内914张罚单砸向银行业

914张罚单合计罚没2.2亿元

据北京商报记者不完全统计,2019年开年以来,各级银保监机构共披露超914张罚单,合计罚没金额达2.2亿元。

具体到每个月份来看,2019年1月,各级银保监机构开出了总额1.69亿元、总数高达697张的罚单,日均发布22张。其中,各地银保监局共披露罚单134张,罚款5123.65万元;各银监分局共披露罚单563张,罚款1.18亿元。累计罚单数量创下了近年来的单月最高纪录。从处罚人员来看,共有403名相关人员被罚,其中310人被警告,24人被终身禁止从事银行业工作。

2019年2月,监管处罚力度有所放缓,各级银保监机构共披露166张银行业罚单,合计罚没金额达到3348.1万元。其中,各银保监局共披露罚单45张,罚没金额达到1292.1万元;各银监分局共披露罚单121张,罚款2056万元。从处罚人员来看,共有101名相关人员被罚,其中有6人被处以终身禁业的顶格处罚”。

2019年3月1日-12日,各级银保监机构共披露51张银行业罚单,合计罚款达到1806万元。其中,各银保监局共披露罚单13张,罚款达到1241万元;各银监分局共披露罚单38张,罚款565万元。

银行业强监管高压态势仍在继续,据北京商报记者不完全统计,2019年开年以来,各级银保监机构共披露超900张罚单,合计罚没金额高达约2.2亿元。受罚对象几乎覆盖了所有的银行业金融机构,处罚范围涉及理财、信贷、同业、票据、违规使用资金等。分析人士认为,2019年金融业强监管依然继续,对银行而言,如何加强风险认知、树立好自身业务流程也是值得面对的难题。

百万级罚单频现

在各级银保监机构开出的914张罚单中,百万级罚单也不在少数,从受罚对象来看,监管处罚几乎覆盖了所有的银行业金融机构,包括国有大行、股份制银行、城商行、外资银行、农村金融机构在内。处罚范围涉及理财、信贷、同业、票据、违规使用资金等,其中同业违规乱象依然屡禁不止。

统计发现,2019年1月,有30张罚单的罚款金额在百万元以上。1月24日,金华银监分局对稠州银行开出超百万级罚单,该行因未准确计量风险、计提资本与拨备等问题被罚款610万元。这也是2019年以来第一笔银保监系统超600万元以上的单笔银行罚单。

而2月各级银保监机构披露的银行业罚单中,百万元级罚单共6张,其中超过100万元的罚单有5张,200万元罚单1张,是临汾银保监分局对尧都农商银行

及其相关负责人开出的,该行因绕道信托发放超比例贷款、部分贷款资金被房地产企业用于缴纳土地出让费用等问题被临汾银保监分局合计罚没200万元。

2019年3月1日-12日,各级银保监机构披露的银行业罚单中,百万元级罚单有4张,还包括今年目前为止银保监系统开出的最大单笔银行罚单。3月1日,天津银保监局对天津银行开出罚单,该行因同业理财产品误导销售、同业理财产品投向未持续披露等问题被罚款660万元,这也是今年银保监系统开出的最大单笔银行罚单。

“为了业务发展,中小银行在资金不足情况下向同业拆借资金,以获取快速发展机会,但是若同业业务超过一定比重则显示出这家银行可能根基不稳的现状。”北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄分析认为,“因此,监管要对同业业务进行规范,制定统一指标,规定同业总量,同时还

要对同业业务的违规使用进行处罚。”

应加强风险认知

中央经济工作会议和全国两会对金融行业监管依旧给出了“防范化解金融风险”的定调。展望2019年,强监管依然继续,刘澄进一步指出,对银行而言,要加加强风险认知,树立正确的风险文化。另外,要树立好自身业务流程,同时要严肃风险意识和风险纪律。对监管层而言,要加加强风险教育,和银行达成监管共识,还要树立监管权威,明确哪些行为是银行可以做的、哪些是不能做的。

中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英也表示,从银行自身的合规和风控的要求来说,必须对业务人员进行合规要求,不要因为效益的追逐而放松了内控的管制,在整个银行岗位设置、风险合规层面要做到一个约束,这是商业银行要注意的一点。商业银行整体运营原则主要包括安全性、流动性、效益性3个标准。不合规的业务漏洞会对商业银行,尤其是中小银行流动性带来潜在风险。监管应把这些违规行为进行约束,使得整个金融在去杠杆的背景下,相对安全、稳定、更好地为实体经济服务,而不是在银行之间进行所谓的空转套利。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐 吴限

中信银行总行营业部 英国“如意签”移动签证服务持续升温

近年来,英镑兑人民币汇率走势下降趋势明显,英国旅游政策的日益宽松,也使得英国受到了越来越多中国游客的青睐。年关刚过,不少人已开始规划新一年的出行安排,办签证成了首先要解决的问题。2019年2月22日,中信银行总行营业部成功举办本年度第6场“全球签”之英国“如意签”专场活动,邀请英国签证中心亲临现场,为104名客户办理英国签证,场面十分火爆!

“全球签”之英国“如意签”是中信银行联合英国大使馆、英国签证中心于2018年推出的,为VIP客户提供的移动签证服务。客户凭中信银行指定金额的存款证明,即可享材料简化服务,减免20余项签证申请材料,仅凭护照、签证申请表等即可办理两年多次往返英国旅游签证。产品推出伊始,就受到了广大客户的关注。截至2019年2月,中信银行总行营业部累计举办了63场专场活动,受理了北京地区近3500位客户的申请,有效解决了客户办理英国签证的需求,获得客户的一致好评,另外3月共9场活动正在紧锣密鼓地筹备之中。

本次百人专场活动的成功举办,源于中信银行英国“如意签”服务突出的优势,第一,简化性,中信银行达标客户可享绿色通道材料简化特权,大大消除准备复杂材料的烦恼;第二,便

捷性,依托在北京地区的网点布局,选择既有网点开展专场活动,客户可就近选择,免去使馆奔波;同时,英签中心现场采集指纹、拍照,人均仅需3-5分钟,节约常规去使馆排队等候的时间;第三,优惠性,为满足客户个性化的需求,提供差异化的分档定价标准,除基础权益享受团购价格外,还有升级、尊享权益,最高全免费办理。

英国“如意签”仅仅是中信银行出国金融服务的特色单品之一,中信银行是美国大使馆唯一官方授权的合作银行,提供中国内地地区美国签证代传递、代缴费、护照返还及EVUS电子信息登记代办服务,已有20年时间。中信银行同时拥有英国、意大利、澳大利亚、巴西、南非、新加坡、新西兰、以色列等共9国使馆权威授权,签证服务覆盖全球40余个国家和地区。在持续升级签证服务的同时,为满足客户资产多元化配置、外币投资、支付结算等全方位、多维度需求,中信银行不断推出外币定制存款、外币薪金煲、双币宝、外汇买卖、电子银行渠道外汇支付结算、官微外币预约等多项产品。2019年,中信银行总行营业部将依托出国金融优势产品资源,不断开拓创新,用专业专注、用心贴心服务好每一位客户。



勇担大行职责 邮储银行全面强化风险管理

开展普法宣传教育活动 邮储银行北京分行推进“法制邮储”建设目标

筑牢思想道德大堤,是防范金融风险的重要手段。在从“北分速度”向“北分质量”转型过程中,邮储银行北京分行深入践行党中央关于全面依法治国的重要部署,全面贯彻各级关于“七五”普法工作的新要求、新任务和新举措,以推进“法治邮储”建设为目标,组织全辖认真、持续开展“12·4”国家宪法日等法治宣传教育活动。

在日常工作中,邮储银行北京分行从6个层面推动普法宣传教育活动。

一是认真学习全面依法治国的重要论述,增强依法合规经营能力;二是坚持学习宣传宪法这一根本大法,弘扬宪法权威精神;三是深入学习宣传中国特色社会主义法律体系,形成办事依法、遇事找法的良好风气;四是大力学习宣传党内法规及相关职业操守、廉政建设的法律法规,教育引导广大党员做党章党规党纪和国家法律的自觉尊崇者、模范遵守者、坚定捍卫者;五是学习内化监管政策精神和邮政集团总部重大决策部署,总、分行各项内部规章制度,逐步形成“按制度办事、用制度管权、靠制度管人”的长效机制;六是努力培育全行的法治文化建设,提升普法工作的公开性、互动性和趣味性。

目前,在推进全行经营发展的同时,邮储银行北京分行也正在将自己逐步打造成特色鲜明的法治银行、合规银行和文化银行,并努力建设成北京地区

受信赖、高价值、诚信守法的一流大型零售商业银行。

与此同时,邮储银行北京分行风险合规文化也在不断深化,坚持流程为本,程序至上,扎实开展“内控建设年系列活动”“制度有效性提升系列活动”“合规宣传月”等宣传教育活动,并通过“高管谈合规”、“合规示范岗、执规示范网点”“双建双评”、“合规讲堂”等子活动深度培育合规文化。

凡是党建工作做得好的,企业一定发展得好。近年来,邮储银行北京分行一直把党建工作作为“一把手”工程落在实处,扎实做好员工思想政治工作,党员们纷纷以“亮身份”为荣,充分发挥了党员先锋模范作用,创新设计的集考核、评价、督察、巡察为一体的闭环党建制度,在识别、评价、控制风险方面也发挥着积极作用。

针对关键岗位人员,邮储银行北京分行在单位内部加强培训管控,加强政治思想品德教育,引导树立正确“三观”,把握员工思想动态,定期开展交心谈心等工作,防范道德风险、廉洁风险、案件风险,同时还组织开展以廉固心、以廉固行、以廉固风的“三廉三固”教育活动,通过强化执纪问责,持续加强领导干部监督,持续营造崇尚廉洁的良好氛围。

近年来,邮储银行北京分行围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务,在着力健全各方面风险防控机制的同时,也推动了自身经营的快速发展。