



习近平总书记强调,推进国家治理体系和治理能力现代化,就是要适应时代变化,既改革不适应实践发展要求的体制机制、法律法规,又不断构建新的体制机制、法律法规,使各方面制度更加科学、更加完善,实现党、国家、社会各项事务治理制度化、规范化、程序化。守法经营是任何企业都必须遵守的一个大原则,企业只有依法合规经营才能行稳致远。

近日,集团公司召开全国邮政系统合规管理体系建设电视电话会议,旨在贯彻党的二十大精神,落实党中央、国务院对中央企业依法合规经营提出的明确要求,加快中国邮政治理体系和治理能力建设,推进合规管理体系建设工作。本期,我们对“合规管理体系建设”进行专题解读。

划重点

合规管理是企业切实有效防范经营风险的关键制度性措施,是新形势下持续健全公司治理,确保企业良性循环、稳健发展的迫切需要,是一件“必须要做,并且一定要做好”的事。中央企业要深入贯彻落实《中央企业合规管理办法》,着力抓好“五个关键”,确保“五个到位”。即,将首席合规官作为关键人物,全面参与重大决策,确保管理职责到位;把合规审查作为关键环节,加快健全工作机制,确保流程管控到位;聚焦重点领域,扎实做好“三张清单”,确保风险防范到位;将风险排查作为关键举措,坚持查改并举,确保问题整改到位;把强化子企业合规作为关键任务,通过信息化手段加强动态监测,确保要求落实到位。

国务院国资委2023年中央企业深化法治建设加强合规管理工作会议指出,要锚定目标、聚焦重点,加快推动合规管理工作走深走实。一是以首席合规官制度为核心,切实保障有效履职。二是以完善运行机制为关键,重在推动落地见效。三是以抓好重点领域为切入点,持续加大管理力度。四是以强化案件管理为抓手,努力实现以案促管。五是以信息化建设为支撑,大力提升管理效能。

对标国资委相关要求,中国邮政加快治理体系和治理能力建设,推进合规管理体系建设工作,出台了《中国邮政集团有限公司合规管理办法》《中国邮政集团有限公司制度管理办法》。

《中国邮政集团有限公司合规管理办法》

概念

合规(Compliance):公司经营管理和为履行义务符合法律法规、监管规定、行业准则和国际条约、规则,以及公司章程、相关规章制度等要求。

合规风险(Compliance Risk):公司及其员工在经营管理过程中因违规行为引发法律责任、受到相关处罚、造成经济或声誉损失和其他负面影响及其

三道防线

第一道防线:总部及所属各级分公司业务及职能部门,承担合规管理主体责任。

第二道防线:总部及省级分公司法律与风控合规部门(机构)和地(市)级及以下分公司综合办公室,承担合规管理牵头职责。

运行机制

《中国邮政集团有限公司合规管理办法》在明确了合规管理“三道防线”的组织架构和职责分工基础上,建立了从合规风险识别预警、处置、合规审查、合规报告、违规问责到合规评价等合规管理运行机制。

事前预警

合规风险识别评估预警机制:建立合规风险识别评估预警机制,全面梳理经营管理活动中的合规风险,对风险发生的可能性、影响程度、潜在后果等进行分析,对典型性、普遍性或可能产生严重后果的风险及时预警。

事中控制

合规审查:将合规审查作为必经程序嵌入经营管理流程,重大决策事项须经法律合规审查。业务及职能部门、合规管理牵头部门依据职责权限完善审查标准、流程、重点等,定期对审查情况开展后评估。

合规风险处置:发生合规风险,相关业务及职能部门应当及时采取应对措施,并按照

运行保障机制

违规问题整改机制:通过健全规章制度、优化业务流程等,堵塞管理漏洞,提升依法合规经营管理水平。

违规举报平台:公布举报电话、邮箱或者信箱,总部相关部门按照职责权限受理违规举报,并就举报问题进行调查和处理,组织或开展责任追究;对涉嫌违纪违法的,按照规定移交纪检监察机构或司法机关。

《中国邮政集团有限公司制度管理办法》

制度体系

以公司章程为总纲,按照基本制度、管理办法与规定、操作规程与实施细则三个效力层级组织制度建设。

工作流程

建立了从制度建设计划到清理(修订、废止)的全生命周期制度管理流程。

集团公司2023年以来合规管理工作总体情况

在对标国资委“合规管理强化年”整体部署和中央企业优秀实践的基础上,结合集团公司实际,战略规划部(法律与风控合规部)会同集团各相关单位,正式印发《中国邮政集团有限公司合规和制度体系建设工作要点》(中邮〔2023〕177号)。要点明确了合规管理体系建设的指导思想、愿景目标、年度工作目标、工作方法、重点任务、组织保障和工作要求等内容,按照三个方面和十项重点工作,全面推进集团公司合规管理体系建设工作。

一是建立健全合规管理“1+N”制度体系。截至第三季度末,集团公司控股子公司、寄递事业部、6个直属单位和31个省级分公司印发了合规管理办法或实施细则。

二是健全合规管理组织架构。任命集团公司首席合规官并成立集团公司合规委员会,37个二级单位已成立合规委员会,3家金融控股子公司及31个省级分公司合规管理人员均配备到位。合规管理“三道防线”架构基本具备。

三是建立健全合规管理工作机制。聚焦关键领域合规风险识别,梳理合规义务清单;从源头管控合规风险,落实重大决策和规章制度合规审查;建立合规管理评价体系,明确了考核的主要要素、要点、评价内容和标准等。

四是加强合规文化建设。集团总部各部门围绕已出台的制度和修订(修)订制度组织开展合规培训107次,共培训21.7万人次。

五是构建制度体系。集团公司各部门及全部二级单位均已按照三个层级完成制度梳理与分级分类工作。

六是推进制度(修)订。集团公司各单位均已制定2023年制度“立改废”工作计划并按期推进,制度适用性、规范性和可操作性不断提升;业务外包、代理金融员工违规问责、会员数据协同共享、自提点建设运营等重点领域管理制度已经陆续印发。

七是加强宣贯培训。总部相关部门针对合规管理办法、制度管理办法、代理金融违规行为处理办法、财富顾问管理办法、违反财经纪律责任追究办法、网络直播营销办法、机要通信服务规范等重要制度开展56次宣贯培训。

八是开展制度执行检查和专项整治。各单位聚焦主要业务和管理风险以及巡视、审计发现的问题,开展制度执行检查,对违规重点领域开展专项整治。

九是严肃开展违规问责。

十是制度管理信息化。集团总部各部门围绕采购管理、制度管理、合规管理、创新工作管理、品牌管理等重点领域与关键环节,探索建立线上化操作流程,依据各领域规范性要求,嵌入相关控制措施,有效防控合规风险。

典型经验

中国邮政储蓄银行

严守风险底线 构建长效机制

邮储银行始终秉持审慎稳健的风险偏好,严守风险底线,坚持合规经营,扎实推进合规管理体系建设,基本建立了与邮储银行经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规管理体系。

一是建立健全管理体系,夯实合规管理基础。邮储银行依据商业银行法、合规风险管理指引、商业银行内部控制指引等法律法规和集团公司相关要求,构建合规管理组织体系,建立科学支撑体系、检查考核体系,厚植合规文化,带动全行员工学规守规、知规行规。

二是持续完善工作机制,提升合规管理质效。邮储银行以问题为导向开展主题活动,2023年落实集团公司“盯住关键人”“管住重点系统”“严守合规底线”

要求,持续提升合规管理质效。持续优化合规管理工作机制,以合规审查机制推动“源头合规”、系统参数阈值评估机制堵塞“系统缺陷”、业内案件会商讨论机制强化邮银案防合力。

三是强化专项合规治理,深入推进全面合规。建立并持续完善消保工作体制机制,全面提升反洗钱管理水平。

经过持续努力,邮储银行稳健可持续发展态势得到监管部门、外部评级机构和资本市场认可。下一步,全行将重点围绕“监测、指导、约束、追责、回检”五个关键节点,提升“主动防”“智能控”“全面管”能力,持续强化合规管理体系建设,提高合规管理水平和有效性,确保全行依法合规经营。

工作进展

集团公司寄递事业部

推进体系建设 完善管理制度

集团公司寄递事业部党委高度重视加快推进合规体系建设,坚决守住不发生重大风险的底线,切实保障寄递业务高质量发展。

一是不断完善合规制度管理办法。寄递事业部明确了合规管理的职责分工,搭建了合规管理组织架构,规定了合规管理的基本制度、重点领域以及日常运行机制,着重强调了境外合规管理的管控要求;搭建了以基本制度、管理办法与规定、操作规程与实施细则为三个效力层级的制度体系,明确了制度全生命周期的职责分工和管理流程。

二是制定年度合规制度实施方案。成立了合规制度体系建设领导小组,

制定推进台账,责任落实到人;由审计部牵头,每月组织召开专题会协调推进,保障各项重点工作顺利实施;将任务落实情况与部门月度绩效挂钩,强化监督考核。

三是持续推进制度“立改废”。制定了2023年制度“立改废”计划,包含37项制度,其中新制定制度22项、修订制度12项、废止制度3项。

四是推动合规制度落地实施。开展制度汇编,加强境外合规管理,严格合规管理考核评价。

这一系列举措夯实了寄递业务合规管理基础,寄递板块的合规管理意识明显增强。

集团公司邮政业务部

筑牢经营底线 抓住管控关键

为筑牢依法合规经营底线,切实堵塞经营管理漏洞,发挥好“第一道防线”作用,进一步加强全过程的经营管控,促进邮务业务合规经营发展,9月26日,集团公司印发了《中国邮政集团有限公司关于加强邮务业务合规经营工作的通知》,针对邮务业务存在的相关违规违纪问题,提出以下要求。

严禁虚构邮务业务经济事项。集团公司对“虚构经济事项”保持“零容忍”态度,加强合规经营治理,严肃问责追责。

规范统一列收列支口径。集团公司要求各单位严格遵守财经纪律,杜绝收

入和成本虚假信息,不得为了做大收入规模人为加大企业经营风险和资金占用,更不得为了完成邮务业务收入指标做大收入规模欺上瞒下、弄虚作假。

强化“管业务必须管损益”的责任。集团公司开展了摊派营销任务专项整治活动,坚决制止将营销计划指标摊派给基层员工,并要求禁止收回员工营销奖励用于缴纳邮务业务收入和冲销欠费。

守住产品和供应商准入“两道关口”。集团公司要求加强源头管控,强化产品和供应商“两集中”管理,堵住经营漏洞,维护企业声誉,为共同用户负责。

集团公司财务部

抓好合规整治 整肃财经纪律

今年,集团公司财务部开展了2023年提升会计信息质量专项行动,完成了寄递业务欠费专项整治,并加大违规问责力度,整肃财经纪律。

在2023年提升会计信息质量专项行动中,集团公司财务部贯彻落实中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于进一步加强财会监督工作的意见》及2023年集团公司党的建设暨党风廉政建设和反腐败工作会议精神,深入开展收入、成本、利润等数据造假问题专项治理。6月印发的《中国邮政集团有限公司提升会计信息质量专项行动方案》,重申对虚假交易和事项形成虚假收入、低收高录造成虚增收入等9类数据造假行为“零容忍”,要求各单位要将上述9类数据造假行为作为不可逾越和不可触碰的“红线”

“高压线”,做到知敬畏、存戒惧、守底线。日前,提升会计信息质量专项行动现场检查已收尾。

在寄递业务欠费专项整治方面,集团公司于9月22日正式印发了《关于开展寄递业务欠费专项整治的通知》,进一步加强欠费管理,加速资金回收,防范坏账风险,提升资产质量,实现寄递业务高质量发展。

在强化财会监督、严肃问责追责方面,集团公司严格按照《财务检查办法》要求,加强财务检查频次和力度;严格执行《中国邮政集团有限公司关于违反财经纪律责任追究办法》,强化责任追究。在对相关责任人依据上述违反财经纪律责任追究办法等进行追责、问责的同时,将加大对省(区、市)分公司相关领导的考核力度。