

安阳市保险业 合规文化建设年

让合规成为行业基石 把合规作为发展前提

——安阳寿险行业积极开展合规文化建设年活动纪实

□本报记者 王慧敏



中国平安人寿保险股份有限公司安阳中心支公司总经理王振陆



新华人寿保险股份有限公司安阳中心支公司总经理吴同伟



中国人民人寿保险股份有限公司安阳中心支公司总经理刘占颖



阳光人寿保险股份有限公司安阳中心支公司总经理王志杰

深化合规文化建设 夯实经营发展根基

加强合规文化建设是保险机构提升服务、健康发展、回馈社会的基础和保障。今年以来中国平安人寿保险股份有限公司安阳中心支公司(以下简称“平安人寿安阳中支”)秉持“合规创造价值”的理念,深入贯彻落实安阳市银保监局各项要求,紧密围绕“四大规范”体系,从体系建立、宣导培训、氛围营造等多方面入手,深入推进合规文化建设。

把手责任制,将合规管理的工作职责逐渐分解至各部门及营业单位,通过加大基层网点合规人员铺设力度、明确合规管理职责、制定合规考核标准等措施,构建起各司其职、层级明晰、条块结合、全面管控的特色合规管理格局;强化宣导培训,提升全员合规意识。通过部门会议、代理人合规宣导日、合规周周讲、合规月月讲等一系列宣导活动,搭建自上而下的合规宣导体系,截至今年10月底,已开展各类宣导培训20余次,参训2000余人。同时,制作《合规知识手册》

2000本,内容包括监管规定、防范非法集资、合规销售等,下发至全体员工及代理人进行学习,营造“人人敬合规,人人学合规,人人懂合规”的良好氛围。合规经营是企业发展的基石,只有在合规的基础上,才能守住企业发展的安全生命线,实现永续经营,成就百年老店。未来,平安人寿安阳中支将不断提升服务专业度、合规度,依法合规经营,为保障消费者合法权益、服务民生经济、推动行业健康发展作出应有贡献。

强化合规文化保障 助力公司健康发展

合规经营是保险行业生存与发展的生命,是保险行业健康发展的必要前提。2020年是安阳市保险业合规文化建设年,新华人寿保险股份有限公司安阳中心支公司(以下简称“新华保险安阳中支”)积极响应,制订方案、强化宣传、严肃问责、固化成效,将合规文化建设推向深入。合规文化建设年活动启动后,新华保险安阳中支第一时间召开专项部署会议,成立专项工作领导小组,下发正式活动实施方案。活动中,公司下辖各机构、各部门均在

营业场所显著位置悬挂宣传条幅、电子屏播放宣传标语,公司内勤员工开展了“合规文化天天学”活动,营销人员开展了“合规文化周周学”活动,营造出浓厚学习氛围。今年6月,公司开展了2020年度全面风险排查工作,对排查发现的问题,相关部门已按照要求整改。为固化成效,今年8月5日以来,公司利用每日内勤早会时间持续学习市保险行业协会下发的《保险合规基础知识题库》,并于8月28日组织内勤员工开展了合规现场考试。同时,为积极营造诚实守信合

规文化氛围,争当合规经营表率,公司由一把手带头签署《新华保险安阳中支2020年度依法合规经营责任书》,提高各位管理干部依法合规经营的责任感。下一步,新华保险安阳中支将在安阳市银保监分局的正确领导下持续加强合规文化建设,持续加强对全体员工的合规教育培训,做到逢会必讲、逢会必学,让合规文化融入全体人员的日常工作中,实现入脑入心,降低公司经营风险,助力公司业务健康稳定发展。

深植合规文化理念 筑牢合规文化根基

为进一步增强全员合规意识,提升风险管控能力,培育良好的合规文化,今年以来,中国人民人寿保险股份有限公司安阳中心支公司(以下简称“人民人寿安阳中支”)根据市保险行业协会工作要求,合规文化建设工作稳步开展,合规风险管理机制不断完善,员工合规意识逐步提升。为推进活动深入开展,人民人寿安阳中支成立了以总经理为组长、各部门经理为成员的合规文化建设年活动领导小组,制订了《合规文化建设年活动实施方案》,

明确职责分工,细化工作措施,将合规文化建设工作扩展到各个部门,确保各项工作扎实、有序进展。方案实施过程中,公司高层身体力行,亲力亲为,发挥模范表率作用。落实责任机制,加大问责力度,进一步明确各部门、各岗位在合规经营中的责任,加大对违规违纪行为的处罚力度,严格追究各级责任人的责任,今年年初以来,组织处理25人次,经济处罚8次。同时,开展合规检查,评估合规风险,强化执行能力,组成检查小组不定期开展“回头看”活动,验收整改效果。

合规文化建设是一项系统工程、长期任务。下一步,人民人寿安阳中支将继续加大风险管控力度,主动接受监管,注重企业文化与合规文化建设相结合,做到相互促进、相互补充。同时,树立人人讲合规、时时讲合规、事事要合规的理念,把合规理念贯穿于公司整个经营管理过程,不断改进和创新合规的内容和方法,培育良好的合规文化,提高合规人员的履职能力,坚守合规经营底线,强化合规风险管理,实现公司良性发展。

讲出合规好故事 做好身边合规事

业务发展是一个企业的立足之本,但是,没有合规的业务,胜利在当下却赢不了品牌,光鲜是现在,风险都在未来。只有合规守法,坚守风险底线,方能成就百年基业。按照安阳市银保监局工作部署,2020年是合规文化建设年。在合规文化建设年活动中,阳光人寿保险股份有限公司安阳中心支公司(以下简称“阳光人寿安阳中支”)讲创新、讲成效、讲普及,制订并实施了以“讲好合规故事”为重点的工作方案,在公

司上下营造出浓厚的合规建设氛围。合规宣传只有紧跟基层、紧跟一线,与业务发展相互促进,才能真正让风控合规工作接地气、有底气、长力气、树形象。阳光人寿安阳中支搭建起合规文化讲坛,以合规文化建设为主题,开展一把手带头宣讲、各条线各岗位结合工作主动讲、业务外勤根据经历实例讲等系列讲座。安阳中支以总公司风控合规竞赛为契机,以典型案例为蓝本,调动精英强将,撰写影视剧本,并最终拍摄完成警示教育片《忠奸人》。这一短片以保险行业非法集资金罪为故事背景,讲述了贪功冒进、盲目发展的业务明星的陨落轨迹和捍卫规则、决不妥协的平凡英雄的忠诚事迹,使从业人员感悟知敬畏、存戒惧、守底线的重要意义。本片在阳光保险系统内部受到广泛好评,目前已有超过2.5万人观看、评论。

与此同时,阳光人寿安阳中支积极探索线上模式,建立宣传长效机制,力争通过一系列工作推进,达到人人、事事、时时、处处合规的最终目标。

中国人寿 荣获“最佳投资者关系上市公司”奖

12月3日,由香港大公文汇传媒集团联合北京上市公司协会、香港中国企业协会、香港中资证券业协会、香港中国金融协会、香港特许秘书公会、香港证券学会和香港中国并购公会共同举办的2020“金紫荆”香港国际金融周——香港国际金融论坛暨中国证券“金紫荆”颁奖典礼在深圳举行。经过前期网络投票、组委会审定和专家评审,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿”)荣获“最佳投资者关系上市公司”奖。

今年时值中国资本市场30周年,同时恰逢深圳特区建立40周年,也是中国证券“金紫荆”奖评选10周年,具有特殊意义。“金紫荆”奖旨在表彰为国家经济复兴作出卓越

贡献的企业、机构和管理者,激励行业参与者勇立潮头、再创佳绩。10年来,“金紫荆”奖已发展成为中国资本市场服务两地上市企业及高管的规模大、规格高、公信力强的专业性评选活动,对提升中国上市公司的国际地位与形象、促进香港与内地经济的合作及发展发挥了积极作用。此次颁奖典礼共颁出13个奖项,70家上市公司获奖。此次获奖是对中国人寿市值经营与投资者关系工作的又一肯定与鼓励。2018年末,中国人寿新任高管团队到位,积极推进市场化改革,重视资本市场表现,展现了优良的管理风采,也带来了被资本市场认为公司近年颇具革命性的影响。

作为一家历史悠久的寿险经营企业,中国人寿根基深厚,综合实力强大,管理层对中国保险市场拥有十分深刻的管理认知与实战经验,10余年来上市的经历给予了公司来自市场的充分历练。在全新的改革路线图下,中国人寿业务转型提速,投资风格稳健,基本面改善巨大,刷新了资本市场对公司的过往认知,使投资者逐步对公司管理层就未来持续推进转型改革所展露的决心充满信心。一同出现积极影响的还有公司的市值经营与投资者关系工作。上市近20年,公司始终坚持关注股东利益,与资本市场共同成长。2020年,面对突如其来的新冠肺炎疫情,公司投资者关系团队坚持以高标准开展市值经营

工作,自上市以来首次采用全线上的方式召开年度、中期业绩发布会。其后,管理层克服时差问题,分三队开展全球线上非交易路演,2020年,与投资者、分析师的沟通频率与人次均创下历史新高。高强度、高频次、高质量的投资者关系活动得到了资本市场的认可,公司市值在去年大幅上涨的基础上,今年继续稳步提升。自2020年7月以来,公司总市值突破万亿元人民币,重回全球上市寿险企业榜首。未来,中国人寿将继续保持战略定力,深化改革,努力提升市值经营水平,以更加开放、包容的心态拥抱资本市场,与股东共成长。(中国人寿宣)

农行安阳分行 开展重大风险隐患排查治理工作

本报讯 为进一步防范金融风险,打好防范化解重大风险攻坚战,近日,农行安阳分行组织开展了重大风险隐患排查治理工作。在具体排查治理过程中,该行高度重视、及早部署、快速动员、扎实推进,第一时间召开重大风险隐患排查治理工作专题会议,统一思想认识,保证高质量完成排查治理工作。在此基础上,该行先后在行长办公会、案防工作领导小组会议上对此项工作进行再安排、再部署。

同时,该行迅速成立市行重大风险隐患排查治理工作领导小组,由一把手任组长,其他班子成员任副组长,各部门负责人为成员,内控与法律合规部牵头,深入开展排查治理工作,从系统性、全局化理念研究落实治理措施,从逐级压实“双线”管理责任,确保排查治理工作做深做细、做出实效。此外,该行制订详尽的排查方案,明确部门分工、整治要点和序时安排,确保排查做到目的明确、流程清晰,重点突出、覆盖风险,确保实效。(郭保东 侯瑞生)

中银富登村镇银行 金融科技小普惠大民生

本报讯 12月10日,滑县留固镇许营村村委会人头攒动。从办卡到贷款到账仅仅用了3分钟,搞蔬菜种植的乔雪勤看着提示短信,连连感叹中银富登村镇银行办贷款真是太方便了,足不出户就能开卡办理贷款。

近年,滑县中银富登村镇银行依靠金融科技力量,不断实现业务模式数字化升级,从上门开卡到PAD移动审批,再到手机银行申请贷款,不断优化流程,改善用户体验。今年8月,滑县中银富登村镇银行推出了纯线上小额信用贷款——“中富翼贷”。该产品针对县域小微企业主、个体工商户和“三农”客户的经营性资金需求,依托手机银行申请,秒批秒放,手续简单,效率高。该行结合整村推进、市场营销、种植养殖大户营销等精准营销措施,将贷款送到村室村委、田间地头。截至10月底,该行已发放“中富翼贷”2119笔6721.88万元,户均贷款3.2万元。贷款客户从事行业多种多样——种植养殖、副食干调、服装鞋帽、社区超市、街边小吃等。客户规模虽小,经营项目却涉及民生大事。

中银富登村镇银行是中国银行支农支小、践行普惠金融的重要平台,以科技创新为依托,以产品创新为抓手,致力于打通农村金融服务“最后一公里”的服务理念,让农村金融也享受到了金融科技带来的便捷性。(王艳)

《互联网保险业务监管办法》正式发布

新华社北京12月15日电(记者 向家莹)记者14日从银保监会获悉,涉及千亿元保费市场的《互联网保险业务监管办法》(以下简称《办法》)正式发布实施。《办法》共5章83条,将于2021年2月1日正式施行。《办法》实施后,将直接利好保险公司、中介、银行类保险兼业代理机构以及依法获得保险代理业务许可的互联网企业;对不具备资质的机构负面影响最大;或将改变保险机构间的合作模式,开发产品力度将会加大,互联网保险发展环境更加多元和健康。

《办法》重点规范内容包括,厘清互联网保险业务本质,明确制度适用和衔接政策;规定互联网保险业务经营要求,强化持牌经营原则,定义持牌机构自营网络平台,规定持牌机构经营条件,明确非持牌机构禁止行为;规范互联网保险营销宣传,规定管理要求和业务行为标准;全流程规范互联网保险售后服务,改善消费体验;按经营主体分类监管,在“基本业务规则”的基础上,针对互联网保险公司、保险公司、保险中介机构、互联网企业代理保险业务,分别规定了“特别业务规则”;创新完善监管政策和制度措施,做好政策实施过渡安排。慧择保险经纪奇点研究院首席研究员马潇认为,《办法》直接抓住了目前行业存在的主要问题,在政策层面实现多方面突破。“《办法》贯彻强化了‘机构持牌、人员持证’的监管原则,明确互联网保险是许可经营的金融业务,并通过负面清单方式明确非持牌机构的禁止性行为,划定了行业红线,促使互联网保险业务在可监管的框架下有序开展。同时,《办法》明确了争议已久的互联网保险定义,抓住‘投保’这一关键环节是否通过互联网完成来准确划清了业务边界,对现在日趋加深的线上线下融合趋势,通过线上行为按互联网政策监管、线下行为按原有政策监管等方式,消除了监管的灰色地带,抑制了监管套利。”马潇表示。

下一步,银保监会表示,将继续密切跟踪研究互联网保险领域新情况、新问题,广泛听取各方面意见和建议,及时出台配套政策,逐步构建立体的互联网保险制度体系,推动互联网保险持续健康发展。

河南体彩安阳分中心 开展系列责任彩票主题培训工作

本报讯 为了更好地落实省中心下发的实体店销售行为基础合规要求工作,促进网点合规运营,净化网点销售环境,提升网点销售人员思想认识,近段时间以来,河南体彩安阳分中心围绕规范日常销售中代销网点的销售行为、倡导合规宣传等,开展了一系列责任彩票主题培训工作。

通过讲解,各代销网点销售人员对责任彩票以及合规销售有了更进一步的了解,使责任彩票理念深入每一名销售人员心中,进而指导代销网点销售人员的销售行为,杜绝违规行为的发生,为实现负责任、可信赖、健康持续发展的国家公益彩票的发展目标保驾护航。(彭振)

主题培训通过结合现实案例,生动形象地为代销网点销售人员讲解了实体店销售行为基础合规要求,并提醒所有代销网点销售人员在日常销售工作中坚守底线,不触红线。要求全市体彩代销网点销售人员要在行动上积极弘扬体彩精神,践行公益理念,秉承公信原则,塑造体彩品牌形象;在销售中要增强安全意识,倡导理性购彩,强化法律意识,依法合规经营;在对待进店购彩者时要为购彩者营造良好的购彩环境,提供周到热情的服务。同时,严禁开展误导性、虚假性、夸大性的宣传,严禁向未成年人售彩及兑奖。坚决杜绝参与互联网等形式销售非法彩票,严禁违规外接设备以及在店内设立任何形式的赌博设施,并再次提醒代销网点销售人员,千里之堤毁于蚁穴,要在日常销售工作中严格遵守销售行为基础合规要求,防微杜渐,行稳致远。

中国体育彩票 公益体彩 乐善人生