

强化风险意识 树立合规理念

# 我市银行业保险业 “内控合规管理建设年”活动启动



## 违规频发 内控合规任重道远

在销售理财产品时,对客户风险承受能力评估内控存在缺陷,客户风险承受能力评估结果失真,适当性管理落实不到位;代销保险业务存在欺骗投保人、隐瞒与保险合同有关的重要情况等违法违规问题……近日,因为存在多项侵害消费者权益的违法违规问题,一股份制商业银行被江西省银保监局点名通报。

另据银保监会公告通报,北京市一保险公司也因对银保渠道保险销售行为可回溯管理不到位,理赔、保全信息记录与事实不符,消费者重要信息失真,借款人意外险经营严重侵害消费者权益等违规操作受到银保监会问责。

据不完全统计,今年以来,已有多家银行及保险机构因在内控及合规方面存在严重违规行为被监管处罚。

6月8日,银保监会发布《关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》(银保监发〔2021〕17号,以下简称17号文)。作为近些年来监管部门少有的全行业性内控合规专项工作部署,17号文的发布,再次拉紧了银行业保险业各机构内控合规红线。

“违规操作,内控缺失是造成这些企业受到处罚的根本原因。科学严密的内部控制是银行保险机构依法合规经营、有效防控风险的重要生命线,从目前的形势来看,防范化解金融风险任务仍然艰巨,金融机构内控合规管理建设依旧任重道远”。市银保监分局相关负责人说。

7月9日上午,平顶山银保监分局组织召开了平顶山银行业保险业“内控合规管理建设年”活动动员会议,正式拉开我市银行业保险业“内控合规管理建设年”序幕。



## 监管发力 推动银行业保险业稳健发展

7月9日上午,平顶山银保监分局组织召开了我市银行业保险业“内控合规管理建设年”活动动员会议,对在全市开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动进行动员和部署,平顶山银保监分局,辖内银行保险机构和市银协、保协主要负责人参加了会议,分局党委书记、局长杨建设作专题讲话。分局党委委员、副局长武向党通报了“内控合规管理建设年”活动实施方案,党委委员、纪委书记董宏杰就清廉金融文化建设工作进行了安排部署。

杨建设指出,各银行保险机构要提高政治站位,深刻认识开展“内控合规管理建设年”活动的重要意义,在实际工作中牢固树立“合规就是安全”“合规就是生命”“合规就是效益”的理念,以高质量的合规内控建设推动银行业保险业的安全稳健发展。

据介绍,2017年以来,银行业保险业市场乱象整治工作取得明显成效,为统筹疫情防控和经济社会恢复发展奠定了坚实基础。近年来,我市银行保险乱象治理工作虽取得了阶段性成果,但以合规风险的表现形式看,违规问题多发频发尚未得到根本遏制。

此次会议直击部分机构重效

益轻合规、业务潜在风险评估不足、重要岗位关键人员缺乏约束、内控要求常为业务发展让路等痛点。围绕17号文提出的实现“内控体系更加健全、内控效能持续提升、合规意识更加牢固、合规文化持续厚植”的建设目标,强调各银行保险机构要充分发挥好“第一责任人”作用。针对存在的问题,必须从源头上治理,通过开展“内控合规管理建设年”活动,集中时间,集中力量,集中资源,把制度定下来,把规矩立起来,把管理严起来,将内控合规建设纳入机构发展战略,成为一项长期性、常态性的工作,夯实“不想违规”的思想基础,筑牢“不能违规”的制度环境,保持“不敢违规”的高压态势,健全“规则牢不可破”的内控体系。

为确保“内控合规管理建设年”活动各项要求落地,市银保监分局要求各机构突出重点,加强组织领导,加强统筹推进,加强工作衔接,加强监管督导,扎实推进内控合规管理建设活动落地见效,夯实银行业保险业高质量发展的根基,为推动“十四五”时期经济社会发展开好局、起好步,为鹰城更出彩作出应有的贡献。

(张宝友 朱梦楠)

## 导读

每年让利500万元  
居然之家有何优势?

[B6]

啤酒喝出金属味?  
专家:不建议继续饮用

[B5]

夏季手机使用指南

[B7]

十部门大力推动  
5G全面协同发展

[B7]

我市保险行业  
开展宣传日活动

[B8]



健康视界



平顶山金融圈