

## 齐商银行二十二年合规展业

# 多措并举控风险 持之以恒促合规

为进一步强化全行员工法律合规意识，为全行依法合规、稳健经营提供有力支持，在22周年行庆来临之际，齐商银行开展了“行长讲合规”等系列合规活动，对员工进行合规文化教育，从高层宣导合规理念，强化责任意识，全员上下形成“人人守合规，处处抓规范”的氛围。

作为一家不断发展壮大的地方性金融机构，齐商银行始终坚持“市民银行”的定位，不忘支持实体和服务民生的初心，抓住机遇，开拓进取，将合规管理与经营战略相结合，不断加强合规文化塑造，持续建立健全合规体系，各项业务实现了持续稳健发展。合规制胜，行稳致远，“行长讲合规”活动不仅是齐商银行落实山东“行业规范建设年”的举措之一，也是近年来不断强化合规管理工作的一个缩影。

### 高层重视 规划引领

齐商银行董事会和高级管理层高度重视合规文化建设工作，深刻认识到金融安全是国家安全的重要组成部分，坚守金融风险底线不动摇，提高政治站位，把合规内控管理作为实施有效公司治理的重要途径之一，成立了风险管理委员会以及合规管理部门，出台了《合规政策》、《内部控制管理政策》等内部制度，

将合规内控建设列入经营管理工作的重要议事日程，制定了法律合规内控工作2016-2020五年规划，将合规建设作为一项长期工程来抓，有计划有步骤地持续开展合规建设系列活动。

### 扎实落地 有序推进

2016年，齐商银行开展了包括编制《内部控制手册》在内的一系列内控提升工程，创造性地实现了《内部控制手册》的可视化，将《商业银行内部控制指引》进一步图表化、流程化、简明化，通过梳理关键流程、确立关键控制措施、明确关键岗位职责，分解和细化业务活动和管理活动，涵盖了风险与内控管理体系的各个要素和环节。手册共795页，27万字，是对行内各项管理制度的集合反映，是业务经营活动的准则和依据，也是内部控制与风险管理工作的纲领性文件。

2017年，齐商银行深入开展了“合规制度建设年”活动，印发了《规章制度管理办法》，完善规章制度起草、法律审查、行文印发、传导学习、执行实施、后评价修订、废止等全流程的管理规范；全面梳理制度，进行“立、改、废”，对全行541项规章制度集中进行了全面梳理，并对80项暂行或试行制

度开展了有效评价，全年修订规章制度181项，新增规章制度55项，约占全行规章制度的三分之一，瘦身提效，废止了509项不适应发展要求的规章制度和规范性文件，全面提升制度的规范性和可操作性。

2018年，齐商银行开展了“双百”内控提升系列活动，突出重点，抓好关键制度、高发风险环节的防控，共梳理优化118个重要业务制度和识别评估145个高危风险点，印发了《百个高危风险点风控手册》，组织了学习应用活动，并开展现场检查评估，促进高危风险点防控知识学习掌握，提升了内控管理水平。

今年，在落实“行业规范建设年”的基础上，齐商银行结合自身开展“合规提升主题年”活动。继续狠抓制度建设，重新审视内部制度，特别是利用科技系统促进制度规范，全面、快捷、有效地对制度进行科学评价，对制度流程进行全面梳理优化。组织全员开展“学习有痕”岗位制度学习、测试活动，做到应知应会。通过对全领域、全人员、全流程、全方位的地毯覆盖排查，健全员工道德、行为、服务、管理四大规范，提高全行的风险防控能力。

### 依托人才 专注展业

齐商银行公司法律事务部自2013年成立以来，不断探索公司法律治理、开展法律服务的新模式，在法律审核、法律培训、法律咨询、纠纷调处及诉讼案件代理等相关金融服务贡献法律力量。一是建立“三项审核”机制，严控风险。在全行建立规章制度、经济合同和重要决策法律审核制度，实现“没有法律意见，制度不发文、单位不用印、领导不签字”的流程，充分保障法律工作对全行业务发展的法律支持能力。二是发挥执业律师优势、参与法律纠纷处理，有效维护了银行权益。三是创新法律服务机制，开展多形式法律巡回咨询服务。开创性地设立了法律巡回咨询制度，深入基层送法进门，进行面对面咨询服务，精心汇编了《法律巡回咨询解答集》。四是做好法律参谋和助手，对出现的业务法律风险及时进行风险提示，实现了法律风险的事前控制。编写《依法收贷实务法律手册》等法律指导意见，加强业务研讨，指导业务发展。

### 科技引领 助力合规

2016年，齐商银行开展了内控合规与操作风险系统建设项目建设，2018年上线运行，实现了确定内控管理、合规管理、操作风险管理、案防管理、

金融稳定重大事项管理、法律事务管理等级线上操作。目前收录外部法规4000余个，内部制度900余个，帮助各级员工快速、便捷查阅岗位规范，合规管理效能大幅提升，推动内控合规管理工作更加科学、高效、便捷。

### 内化于心 常抓不懈

多年来，齐商银行通过建立多样化的合规宣传阵地，充分借助网点阵地渠道和内部宣传平台，如网点LED屏、液晶电视、网站、微信群等，开办内部合规导刊，搭建了合规文化建设交流和学习的平台，今年还编印了行业规范年特刊。平时，利用工作会、动员会、新员工入职培训、业务专题培训等多种场合，也会密集开展合规宣导工作。借助公司法律事务部专业法律平台，积极开展“合规下基层”、“送法人机构”活动，深入基层一线开展巡回培训，帮助基层员工强化合规经营意识，夯实内控管理和法律实务基础。

着眼长远发展，坚持合规先行。齐商银行将全力抓好行为规范建设，突出风险领域和重要风控环节合规重要性，持续完善内控合规体系，充分发挥合规助理业务发展、合规创造价值的作用，营造良好的内部经营环境，建设合规文化品牌，献礼行庆二十二年周年！

## 太平人寿在京举办“太平国潮少年·国学文化体验”活动

8月20日至22日，由太平人寿、中国文物交流中心共同主办的“太平国潮少年·国学文化体验”活动在北京举行。来自全国的30多组“太平之星”家庭因国学结缘，共同参观了宋庆龄青少年科技文化交流中心、故宫博物院、中国国家博物馆、新文化运动纪念馆，近距离感受中华优秀传统文化的魅力。

太平人寿2019年全国客户服务节的主题为“陪伴”，寓

意90年来始终与客户相伴同行，一道实现“共享太平”的美好愿景。作为客服节的重要活动之一，今年6月至8月，全国各家机构举办了500多场形式不一、主题各异的特色国学比赛，5万余个客户家庭踊跃参与。在广西，“国潮少年说”通过线上直播取得了370万的访问量及50万的点赞量；在云南，“少年书法大赛”在当地掀起了一股练字热潮；广东、上海等地则采用“中西合璧”的方

式，通过英语演讲比赛来展现中国传统文化，将国学魅力推向全世界。30多位“太平之星”经过激烈比拼、层层海选，幸运地拿到了“太平国潮少年·国学文化体验”活动的入场券。

体验“国学之美”，感受“中华之魂”。此次活动充分利用首都文化机构的丰富资源，搭建高品质学习平台，全面提升青少年的文化素养、增强文化自信具有积极作用。在参观新文化运动纪念馆时，不少孩

子了解到北大的历史变迁后表示，将来也要考进北大，以前辈们为榜样，将弘扬和振兴中华传统文化的意志一代代传承下去。

从2016年“少年中国说”、2017年“太平诗词大会”，到今年的“国潮少年”，太平人寿的客服节活动一直紧贴客户需求与社会热点，通过差异化、创新式的关怀服务，每年吸引数万家庭共赴太平之约，共享美好生活。

## 山东省有奖发票活动启动 最高奖 30 万元

为深入推进淄博市税收保障工作，促进税收公平公正和税法遵从，维护消费者合法权益，经淄博市财政局研究决定，自7月1日起，淄博市参与山东省财政厅、国家税务总局山东省税务局统一组织的“山东省（不含青岛）有奖发票活动”。活动分两类，参与灵活便捷，最高奖金达30万元。

第一种为“即开即奖”。设一等奖100元、二等奖50元、三等奖10元、四等奖5元、五等奖2元。消费者可关注“山东财政”“山东税务”微信公众

号，或使用支付宝APP“发票管家”功能参与，奖金即时兑付。



山东财政



山东税务

第二种为“定期摇奖”。共设置三个等级奖金，含一等奖2个（奖金各30万元）、二等奖5个（奖金各5万元）、三等奖10个（奖金各1万元），每月开奖一次，通过山东电视公共频道《民生直通车》节目直播开奖（播出时间17:55-19:00），并由12366纳税服务热线通知中奖者，也可通过山东省财政厅、国家税务总局山东省税务局官方网站查询。中奖者需现场领奖，奖金电汇转账兑付。发票划分“参与资质”，残污发票或不予兑奖。消费者

并非持任何发票均可参与开奖活动，只有通过增值税发票管理新系统开具的，并经过验证的增值税普通发票（含增值税卷式普通发票）、增值税电子普通发票，才具有“参与资质”。

其中，若消费者参与“定期摇奖”，需首先参与“即开即奖”，所持发票必须为经过系统校验的、通过有奖发票管理系统进行实名制注册的、购买方为个人的普通发票。因玷污损坏等原因不能正确识别的普通发票，不予兑奖。为贯彻本次活动宗旨，山东省财政厅、

国家税务总局山东省税务局明文规定（《中华人民共和国发票管理办法》明文规定），消费者索要发票时，经营者必须开具发票。鼓励“全民开票”，消费者积极索取发票，维护自身合法权益。如遇商家拒绝开具发票，消费者可拨打12366纳税服务热线进行投诉举报，税务机关将按照属地管理，依照相关法律法规及时进行处理。

此次活动首先在住宿业、餐饮业、商业三类行业和加油站推开，并视情况逐步推行至其他行业。

威海市商业银行淄博分行  
理财产品收益好 期限全 天天有售

分行专享 期限126天

4.55% 参考年化业绩基准

仅1万起购 额度有限 欲购从速

分行营业部地址：张店区新村西路227号理工大西校南门外  
财富热线：7999988 7999923  
淄川支行地址：淄川区般阳路70号翰林世家·育才中学东50米  
财富热线：7999933 7999983