

如何防范银行员工参与非法集资

◎ 马万荣 李佑兰

近年来,非法集资风险呈现高发态势,全国各地纷纷出现以不同手段、不同方式进行的非法集资犯罪行为,涉及人员及行业广泛。部分银行业金融机构人员也参与其中,给银行业金融机构带来极大的风险隐患,笔者针对银行业金融机构如何防范员工参与非法集资,浅谈一下看法。

非法集资的特征及识别方法

“非法集资”是指单位或者个人未依照法定的程序经有关部门批准,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金,并承诺在一定期限内以货币、实物及其他利益等方式向出资人还本付息给予回报的行为。笔者认为识别非法集资最基本的方法应从以下3种途径识别。

(一)通过集资单位审批成立部门识别。非法集资单位最具迷惑性的集资手段是披着合法机构的外衣从事非法集资行为。近年案发的投资公司非法集资案就是利用此类方式进行非法集资的。经注册成立的投资公司本身是属于合法经营机构,其经营范围根据投资公司性质不同各有不同,但均不能向社会公众进行集资,能够向社会公众进行集资的金融机构必须是经中国人民银行批准成立的金融机构,其经营范围包括吸收存款、发放贷款等多种业务。而近年有部分出现投资公司,其注册批准部门均为工商行政管理局,不具有向社会公众吸收资金和发放贷款的业务功能。近年发展起来的小额贷款公司,其审批部门是省金融办,具有经营小额贷款业务资格,但其业务范围也不包括吸收公众资金。因此,识别是否非法集资最基本的方法是查看其营业执照和金融许可证,是否具有吸收公众资金的业务范围。

(二)通过集资对象识别非法集资。非法集资的另一特征是向社会公众即社会不特定对象吸收资金。部分非法集资者打着民间借贷的旗号实施非法集资行为,此类非法集资具有较大的迷惑性。采用此种手段实施非法集资的单位或人员,通常是被神化了的“势力雄厚的单位”或“成功人士”。他们向被集资人员灌输的思想是“集资是因为‘情义’,是为被集资人提供‘发财’机会”,其惯用的手段是集资先从员工、亲人、朋友开始,再由这些先期的受益人群以一带十、十带百的将集资对象扩大至社会大众。部分民众

因为利益丧失了辨别力,又因为熟人介绍弱化了风险意识,踊跃参与了集资,殊不知,陷入了非法集资的泥潭。民间借贷与非法集资的主要区别在于针对的对象不同,民间借贷主要为“一对一”的借款模式,行为指向特定的对象,而非非法集资的集资对象却是指向不特定的多数人,非法集资者通过多种渠道向不特定的社会对象进行集资。为此,笔者认为,社会大众在参与民间借贷时要广泛收集信息,了解集资单位或个人的资产负债情况与经营状况,了解其民间借贷的规模和用途等情况,理性做出投资决定。

(三)通过识别回报率的合理性识别非法集资。非法集资人员最常用的集资手段就是利用高额回报诱惑民众参与集资。广大民众由于信息渠道、知识、经验等各种原因的限制,很难对非法集资者编造的集资项目的真实性及合理、合法性做出正确判断。民众在不知情地情况下,参与非法集资重要的原因就是集资者承诺的高额回报。为此,笔者认为,群众在参与集资之前,首先要控制自己的贪欲,要有“天上不会掉馅饼”的思想意识,理性判断投资回报是否合理。非法集资者在集资过程中一定会编造一些“高大上”的项目,但任何项目的利润回报率都不可能是无限的,追逐利润是资本最根本的要求,高利润的行业总会引发无数的资本竞相追逐,追逐的结果就是利润平均化。马克思经济学说“一般利润率”规律,就是高额利润长久存在的不合理性的理论依据。因此,投资者面对高额利润诱惑时需要:一是构建利润越高风险越大的风险意识,主动规避不合理的利润。二是提高自身防范诈骗的能力,尽可能收集了解非法集资者吹嘘的项目信息,同时向专业机构或专业人士咨询。

银行员工参与非法集资的一般表现

在利益的诱惑下,有的银行员工丧失了基本的职业道德,利用职务之便实施非法集资。据了解,银行员工主要通过以下手段实施非法集资。

(一)充当资金掮客,协助实施非法集资。银行员工由于工作原因,对客户资金流量较为了解,同时由于工作需要,与大客户建立了一定的感情基础,取得了部分客户的信任。有的不法分子摸清了银行员工这一工作特点,勾结银行员工充当资金掮客;一是利用银行

员工为其提供客户资金信息,非法集资者直接诱骗客户参与非法集资。二是利用客户对银行员工的信任,由银行员工充当资金掮客,通过银行员工账户进行非法集资。银行员工充当资金掮客进行非法集资,将会给银行声誉及资金带来极大的风险隐患。

(二)代客理财,诱导客户参与非法集资。近年来,各家银行纷纷推出各种理财产品,这些理财产品介绍专业性很强,一般投资者都是一知半解;银行员工一直以来都是以专业示人,获得很多客户的信任,特别是一些长期往来的客户,在和银行长期合作中与客户经理建立了一定的私人感情从而更加信任银行员工;有些思想变质的员工就利用了这种信任,以代客理财为幌子,集聚客户资金,再将客户的资金投入高风险的非法集资,从中赚取利差,实现自己的发财梦。

(三)虚构银行项目,欺骗客户参与非法集资。由于我国国情,银行在老百姓心中一直是资金势力雄厚、风险小、受国家保护的企业,投资银行项目风险相对较小。部分思想变质,丧失了基本职业道德的银行员工利用老百姓这一心理,或单独,或勾结外部人员,盗用或伪造银行公章,虚构银行项目,欺骗客户参与非法集资,投入自己参与的投资类公司或其他投资项目。最典型的是近年有不法分子利用银行月末争取存款,勾结银行员工假冒银行信息虚构进行非法集资,诱使部分客户上当。

金融机构如何防范员工参与非法集资

银行员工参与非法集资造成的风险,极易被人误解为银行企业行为,给银行造成极大的声誉风险,同时有的员工内外勾结,侵害企业和客户的权益,一旦产生经济损失,银行管理失职,很难独善其身,全身而退,给银行带来经济损失的同时还可能引发社会动荡。因此,银行业金融机构必须采取有力措施,杜绝员工参与非法集资。

(一)加强员工思想教育,自觉远离非法集资。思想为行动的源发力,加强思想教育,让员工自觉抵制非法集资是防范非法集资的根本。一是多途径,高频率进行法制教育,通过密集普及非法集资知识,在提高员工对非法集资辨识力的同时,提高对法律法规的敬畏感,树立不敢为的戒尺。二是引导员工树立正确的价值观。经济社会富裕了人们的生活,同时也加大了人们追求物质

的欲望,特别是改革开放以后成长起来的年轻人,成长环境优越,对物质的追求标准更高。三是加强正能量引导,增加组织人文关怀,提高员工幸福感。在普遍教育的同时注重个体分析和引导,突出重点关注,将思想工作做细、做深,将员工对生活的幸福感知从物质享受转化到对事业的追求和对安定平静的生活向往上来,减少攀比心理,多些理性竞争。

(二)加强内控建设,强化过程控制。深入研究员工管理机制,加强员工行为管理制度建设,提升制度执行力。约束员工行为,将员工参与非法集资风险扼杀在萌芽状态。一是加强业务制度建设。在各项业务操作制度与流程中,强化对员工行为过程的监督与制约,防范个人操作空间过大导致业务一手清,案件风险不能及时发现,控制不得力现象。二是建立健全员工行为监测管理机制。通过建立诚信举报制度,定期家访,定期对重要岗位人员执行客户回访等制度,加强对员工行为监测。三是强化制度执行力。制度的失效存在多方面原因,有章不循、执行不力是制度失效的主要原因之一;强化对有章不循、监督不到位员工的惩戒,是提升制度执行力地有效措施。

(三)加强员工行为管控与排查。加强员工行为管控,强化员工行为排查是防范员工参与非法集资的有效途径。一是强化基层负责人员工的管理职责。基层负责人是企业管理最前端,要切实担负起管控职工行为的责任,要加强职工工作、生活、工作及思想的了解和分析,传递组织关怀和温暖,努力提升员工管控质效。二是银行严格落实轮岗制度,强化休假制度、离岗审计等内控制度,强化重要岗位及敏感环节员工行为管控。三是提高员工行为专项排查的频率。通过高频率排查员工账户、员工经商办企业、员工交友等情况,全方位排查员工参与非法集资的可能性。四是加强员工行为监控科技建设。加大对员工行为监控的科技投入,努力构建覆盖全体员工的监控精准性。五是开展舆情监测。加强与司法、信访等机关联系,了解员工违规违法行为。同时加强对各种媒体、互联网信息监测,尽最大可能了解员工参与非法集资情况。(作者单位:四川隆昌农商银行,马万荣系该行行长)

5G时代到来 农商银行需要做好哪些准备?

◎ 郎成鹏

纵观世界,5G已然成为通讯界最热的话题,美、日、韩及欧洲各国都在积极布局,中国三大运营商也在进行战略部署,预计5G技术将在2020年正式商用。作为信息领域的前沿科技,5G技术的安全应用成为了信息工作的关键所在。而5G正在慢慢走入并改变人们的现实生活,成为社会发展及转型变革的重要驱动力。如何应对该项技术所带来的网络安全问题,并将其核心技术灵活应用于农商银行的经营与发展便成为农商银行亟需面对的问题。

立足行业发展 认清机遇挑战

5G技术的崛起不仅将改变金融机构传统的经营服务模式,在金融领域未来的变革中也起着决定性作用,对推动农商银行网点转型,实现进一步地发展带来新的机遇。一是加快业务办理速度。云服务体系、无介质交易,信息光速传播使得智能设备的灵活性、机动性大幅度提升,同时能极大降低存储成本,提高信息管控及使用效率。无人银行、数字化银行,光速银行将会成为现实。二是升级业务办理体验。生物识别、影像识别、大数据、云存储等技术的融合将改变传统支付、投资、理财、普惠金融等服务,给客户带来全新业务体验和更加直观交互体验;智能生活场景、智能机器人、全息投影、AR虚拟导航等高科技将把金融服务与政务、教育、医疗、社交、娱乐等多元融合,打造“5G智能金融+”的服务模式。三是量化行为偏好,实现精准营销。“物联网”的出现将会实现万物数字化量,打破传统模式及预警机制,提升员工行为排查的精准性。五是开展舆情监测。加强与司法、信访等机关联系,了解员工违规违法行为。同时加强对各种媒体、互联网信息监测,尽最大可能了解员工参与非法集资情况。(作者单位:四川隆昌农商银行,马万荣系该行行长)

把脉网络安全 充分认识5G

5G技术是指第5代移动通信网络,它不仅使信息传输大跨步提速,更依托大数据和云存储海量信息融合,进一步实现万物互联,如同为社会上的每一个人、每一件物品安装了数字变革和数字名片。总之,5G技术的变革可以大致概括为两个词:“高速”与“融合”。

5G商用牌照正式颁发,表示新的通讯时代已经到来,也为农商银行应对网络安全工作提出了更高的要求。

浅析人工智能对金融机构员工的影响

◎ 张艳彬

随着科技的发展进步,在“互联网+”时代下,手机银行、网上银行以及“远程柜员”等人工智能设备的出现。标志着一场人工智能革命,真真切切地摆在我们面前。经相关部门研究表明,诸如客户管理和客户服务、风控和审核、营销与销售等操作标准化程度较高、对情感交互要求较低的银行岗位将被人工智能大规模取代。作为金融机构物理网点最底层的柜员,必须清醒地认识人工智能的长处,在保持危机感的同时不断提升自己,把

外在压力变成内在动力。

(一)将普通人才转变为高管人才。随着各种新业务的推陈出新,金融机构更需要高端人才,而若想成为一名高端人才,就要自己培训自己,只有自我培训才能实现超越。俗话说“活到老,学到老。”网点转型发展日新月异,更新速度更是瞬息万变,为此我们要时刻保持学习进取的态度。在日常工作中,做到“见贤思齐焉,见不贤而内自省也”,学习别人的优点长处,从而增强自

己的业务能力。

(二)将普通服务转变为专属服务。金融机构作为服务行业,服务是立行之本。而优质服务更是心与心的交流。尽管人工智能减轻了物理网点的业务压力,但是与冷冰冰的物理机具相比,员工服务更能打动客户的心。一件简单事情,一个轻微的举动,一句温暖的话语,一个温馨的提示等等都能让客户亲切地感受到员工就是他们的贴心人。这一点,人工智能永远不如人类。

加强农商银行合规风险管理

◎ 李运超

当前中国银行业正处于改革和发展的关键时期,特别对农商银行而言,加强合规风险识别和管理流程建设可谓当务之急,其中最紧要的就是打好防范化解合规风险攻坚战,其重点是以服务于供给侧结构性改革为主线,做好重点领域风险防范和处置,坚决打击违法违规金融活动,加强薄弱环节监管制度建设,提高合规风险管理的有效性,确保农商银行安全稳健运行、高质量跨越发展。

针对农商银行合规风险管理中存在的问题,结合全国金融市场和外部监管部门对商业银行合规风险管理的要求,笔者认为,加强和改进农商银行合规风险管理应从以下几方面入手并实施。

(一)加强企业文化建设,塑造深厚合规氛围。合规是银行赖以生存和发展的现实基础,也是银行稳健运行的内在要求,更是展示新形象的有效手段。合规是包括高层管理人员在内的每一位银行从业者所必须具备的基本素质和必须遵守的根本准则。农商银行在合规文化建设上,一是要努力培养员工形成以诚实守信为基础的职业道德,大力营造蓬勃向上且富有活力的企业文化,将合规文化提升凝练成为农商银行文化的核心构成要素,把合规文化的理

念融入农商银行的日常经营管理和决策中。二是要进一步倡导合规文化理念、意识和行为准则,让员工了解和掌握合规知识,提高对合规风险管理重要性的认识和理解,以确保合规风险管理切实有效。三是明晰各业务流程中主要操作环节的风险提示、准入条件、限制条件、禁入条件、预警信号、问题与危机处理等基本要素及退出条件等,使合规要求与农商银行相关业务线条、运作单元和岗位职责形成映射关系,促进经营运作与管理。

(二)不断完善制度体系,实现内控全面覆盖。农商银行的规章制度建设是合规风险管理工作的基础和核心。为了更好地使农商银行各项业务经营活动正常开展,确保银行经营行为符合国家法律、法规要求。一是加强对有关法律、法规的条文及其内在精神的研究,提高相关理论水平,特别是重点研究与金融业务方面相关的法律知识、金融监管规定,跟踪关注外部规则的变化。二是必须根据外部法律法规、监管理念的变化、流程银行建设以及内控管理的新要求,对农商银行内的基本规章制度进行全面梳理,及时完善一整套制度汇编,保证制度所涉及的流程、程序等内容覆盖所有业务领域和流程,覆盖所有风险点,做到每一项业务、每一

产品、每一个步骤、每一个环节、每一个“角落”都“有规可依”。三是要及时清理和废除已经不合时宜的制度规定,避免因新旧制度交叉而造成一些不必要的执行矛盾和风险隐患,切实解决跨部门间的关联业务的“制度盲区”,实现关联制度间的“无缝连接”。

(三)健全管理组织体系,落实合规风险职责。如果没有一个强有力的组织系统,合规风险管理就只是一句空话而难以有效落实。一是农商银行合规风险管理应该涵盖包括董事会及其下设委员会、监事会、高级管理层、合规负责人、合规管理部门的合规管理职责及合规风险识别和管理流程的各个环节。二是农商银行要在贯彻执行合规政策的基础上,按照独立性、权威性和全面性的原则建立符合自身实际情况的合规风险管理组织,并配备充分和适当的资源。三是董事会和高级管理层应确立合规基调,确立正确的合规理念;合规风险管理部门应在合规负责人的管理下,与各业务部门加强联系,有效发现和管理合规风险;合规部门应为各业务部门和本部门员工提供有关合规风险的咨询、指导和培训,通过提供合规性提示、评价和报告等方式,警示督促业务部门管理合规风险。四是合规部门应主动为其他业务部门的创

新提供合规风险管理支持,在新产品、新业务的管理制度、操作流程等方面进行合规性审核,并给予合理性意见,以真正体现合规部门的价值。

(四)稳妥建立长效机制,促进管理目标实现。通过建立起一套完善的合规风险管理长效机制是合规管理目标实现的重要途径。合规绩效考核制度、合规问责制度和诚信举报制度是合规风险管理长效机制的三大支柱性制度。一是在绩效考核制度中,应注意将银行的整体绩效、团队绩效和员工的个人绩效有机结合,建立与岗位职责相联系的合规绩效目标,构建“合规创造价值”的目标导向,落实激励约束,实施有奖有罚,以此促进员工学习规章制度、遵守规章制度,提高工作质量和效率。二是全面严格的问责制度是合规风险管理长效机制的重要组成部分,也是解决有章不遵,有规不循的关键,它要求银行从业人员应为其所有行为负责,对因不作为、乱作为或不当作为等违规行为而造成不良后果的,必须严肃追究相关人员的责任。三是诚信举报制度是促进合规管理目标实现的重要保证,在实际工作中,通过设立举报热线、举报邮箱等方式,扩大畅通举报违规行为渠道,保护举报人不受打击报复,从而曝光和查处各种未知或隐藏的违规

事件,抑制违规违章行为,进一步有效防止违规风险和损失的发生。

(五)建设一流管理队伍,提高风险管控能力。历经多年实践,是否拥有一支专业、高水平的合规风险管理队伍是决定农商银行合规风险管理成功与否的关键因素。农商银行应从三个方面加强合规风险管理队伍的建设。一是注重建立合规风险管理队伍的考核和培养机制。应对合规管理工作人员的日常工作进行定期考评,考核其工作实绩,通过规范化、科学化、制度化的考评,促进合规管理工作的专业化、规范化、职业化;同时要结合自身实际,制定培养规划,有计划、有步骤地安排合规管理人员参加各种形式的岗前培训和在岗培训,不断提高他们的合规管理能力和水平。二是农商银行应建立激励和淘汰机制,合规风险管理工作面广,弹性大,见效周期长,为鼓励具有良好潜质的人员长期从事合规管理工作,农商银行要通过严格、规范的考核,对考核优秀者给予评优评先、晋职晋级等激励及奖励;对考评不合格者,结合工作需要,有序地安排换岗交流或进修学习。三是对合规风险工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励;对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者,要按照规定给予处

由于信息技术发展自身的双刃性,加之金融行业较高的安全性要求,在农商银行系统内大规模推广应用5G技术的过程中也会伴随着许多挑战。一是更高的产品服务要求。随着万物互联的逐步实现,海量智能终端的出现将逐渐替代单一手机渠道,人们日常生活将被彻底改变,客户对产品和服务的要求将会更加全面,更加严苛。二是更新的风险隐患和安全漏洞。新技术推广过程中,伴随新安全漏洞往往具有应对和补救上的盲目性;信息的高速传播要求对网络舆情的处理更加及时;病毒软件将变得更加复杂多样,恶意网络攻击将会范围更广、频率更高;海量数据、信息资源共享使隐私变得透明,必将对客户个人信息及农商银行的内部信息安全带来更大挑战。三是更快的变革速度。5G技术广泛应用将会引发实体经济根本性改变,技术引导将会给农业、小微企业的生产、加工、运输、销售等环节带来更加快速的变革,这就要求农商银行不断调整产品服务与之适应。同时,在技术更新过程中还要注意避免因技术更新过快,导致传统客户群体的丢失。

探索应对策略 找准工作重点

抓住机遇,将5G技术充分运用到农商银行业务发展中,应对各方面挑战。一是要将党建工作与技术革新相融合。不断强化基层党组织对行业信息工作及5G技术应用地掌控能力,确保5G技术能够安全高效地带动农商银行的经营,准确把握发展导向,及时化解网络舆情,更好地服务社会。二是要按照新技术调整业务模式。加速推动“智慧厅堂”建设及社区银行建设,及时升级完善硬件配套设施,调整员工服务模式,转变业务新思维,合理运用5G技术带来的新数据、新评估体系,敏捷调整资产结构管理、客户信用评级、信贷投入方式等具体业务。三是要加强信息科技基础性管理工作。不断完善管控机制,提升管理水平,实现运行流程化,监管精细化,操作专业化,及时向建行等运行成熟的金融机构学习经验,尽快引进掌握核心技术,打造专用数据通道进行业务数据加密传输,在实现信息资源共享过程中,确保信息安全,具备抵御恶意网络攻击的能力,运用新技术和新管理模式应对新挑战。四是要加快推进人才队伍建设。不断加强农商银行基层员工的技术培训,引进相关领域专业人才,构建业务技术过硬经营管理团队;同时加强实现万物互联,如同为社会上的每一个人、每一件物品安装了数字变革和数字名片。总之,5G技术的变革可以大致概括为两个词:“高速”与“融合”。

5G商用牌照正式颁发,表示新的通讯时代已经到来,也为农商银行应对网络安全工作提出了更高的要求。

(六)运用先进手段工具,实现管理电子化。随着IT技术的发展,合规管理的知识含量也在增大,内部互联网、信息库的采用等更加广泛,农商银行应为合规部门的合规风险监控创造必要的条件,尽早将IT技术应用到合规管理,设计合规风险的监测指标,并采取多种手段和技术从事合规管理。一是利用风险管理结构、早期问题探查、解决问题程序、平衡记分卡及数据系统监控等手段来促进和评估整个结构的职业道德和合规表现,这些先进的技术可以使合规管理更有效地发现问题,随时向有关方面提供对问题的处理决定。二是将农商银行内部每一个工作岗位的合规操作标准化。当农商银行业务系统处理数据的同时,合规管理系统已经实时判断该项操作是否符合合规标准,并及时形成合规报告。三是当系统支持发展到一定高度时,分支机构的合规管理资源可以得到节省,逐渐实现合规管理工作的电子化,并根据法律环境和业务需求地变化及时维护。

(作者单位:河北安平农商银行)