

“一把手”谈合规

筑牢合规底线 打造乡村振兴领军银行

□中国农业银行南平分行党委书记、行长 周敏



金融的核心是经营信用与管理风险，而依法合规是守护信任、抵御风险的坚实基础。对农行之言，“合规创造价值”已融入管理基因，我们肩负服务实体经济、助力乡村振兴的使命，每笔业务关联农户生计与企业发展，每次风控关乎金融稳定与银行声誉。作为农行南平分行行长，我始终坚信：守好合规底线，就是守住银行生命线、客户信任线、地方经济稳定线。实践中，我们从六方面深耕合规建设。

强化顶层设计，以战略视野筑牢合规根基

合规管理绝非临时举措或事后修补，其成败关键在顶层设计。我们将合规提升至战略层面，在“打造全域服务乡村振兴领军银行”总体规划中，把内部管理“强基工程”列为六大工程之一，围绕案防风控、信用风险管控、运维风险管控，构建“党委统领、高管负责、全员参与”的合规管理体系，坚决守住“不发生系统性风险”底线。同时，在绩效考核中突出“合规优先”，将风险合规类指标权重提至最高，牢固树立“合规创造价值”理念。

聚焦科技赋能，以智慧风控构建合规体系

传统合规管理依赖人的责任意识与专业能力，易存漏洞。近



合规经营，不仅是农商银行行稳致远的基本逻辑，更是连接金融服务与地方经济繁荣的重要纽带。在推动经济高质量发展的今天，合规与发展并非彼此对立，而是相辅相成、共生共荣的“生命线”与“增长极”。

合规发展、一体两翼、协同共进
合规是发展的根本保障，为银行划定稳健经营的“安全边界”。金融领域的诸多案例警示我们，脱离合规轨道的“表面繁荣”不过是沙上筑塔，终难抵御风浪。真正的业务成长，必须构筑于真实、透明、审慎的经营基础之上。

与此同时，发展也为合规管理不断提出新命题、注入新动能。合规并非僵化的条条框框，而是伴随金融创新、市场变化和监管演进持续优化的动态体系。新业务、新模式的涌现，往往要求合规管理同步



在当前金融监管持续强化、市场竞争日趋激烈的环境下，邵武农商银行以“三常”理念为抓手，全面深化合规管理，筑牢风险防控根基，为高质量发展注入源源不断的动力。

落在平常，夯实合规管理根基

合规管理非“一阵风”式的运动，而是需要融入日常、久久为功的系统工程。我们从文化培育与制度建设层面双向发力，将合规贯穿经营全过程。

在文化培育上，我们开展差异化常态化培训，增强全员合规意识。依托内部优秀业务骨干与外部专家资源，通过案例解析与实战演练让员工吃透合规要点，尤其是在信贷资料审核、尽职调查等关键领域，专题培训精准发力，织密风险“防护网”。同时，我们将合规融入党课学习与技能竞赛，让合规意识真正成为企业文化的“基因片段”。在制度保障上，我们定期评

以合规为基 方能久立

□建瓯农商银行党委书记、董事长 柯树耿

升级、前瞻布局。以科技赋能为例，人工智能、大数据等技术的应用，极大提升合规监测的精准性与风控效率，实现从“人防”到“技防”“智防”的跨越。因此，发展不仅驱动合规体系的完善，更通过工具创新与管理进阶，为其提供更强支撑。

有机融合、重塑认知、系统推进
在新的发展阶段，合规工作应从传统“风控成本”的认知中跳脱出来，重新定位为金融机构核心竞争力的关键组成部分。它不仅是防风险、守底线的保障机制，更是提升治理能力、塑造市场信誉、支撑战略转型的重要力量。

建瓯农商银行始终将合规视为立行之本、发展之基，把构建合规文化作为实现高质量发展的的重要举措。我们坚守“服务三农、支持小微”的战略定位，将合规管理全面嵌入战略规划和业务流程，构建“党委领导、全员参与”的合规治理架构，确保合规审查成为各类业务决策的前置环节，从源头上杜绝“重规模、轻风险”的发展误区。

一是制度保障。紧密跟踪法律法规与监管政策变化，持续完善

加强制度建设，以刚性约束巩固合规成效

聚焦案防风控重点领域，我们出台专项制度，通过辅导指导、调研座谈、制度执行“回头看”，提升合规管理水平。为适配乡村振兴与“五篇大文章”新形势，加快信贷管理机制改革，推进前瞻性风控体系建设，强化风险监控、放款审核、审查审批“三大中心”功能；明确信贷政策统一由信用管理部发布，确保制度贴合监管要求、防控需要与市场需求。2023年以来，通过出台重点领域支持与风控制度、下发风险提示函，保障业务健康发展。

围绕选用管用，以合规理念锻造干部队伍

领导干部是合规建设的核心力量，我们将合规融入干部“选用管用”全链条：“选”上严把政治与合规“人口关”，干部提拔前征求纪委、内控部门意见，违规或处分期内不得任用；“育”上坚持“合规从高层做起”，分支行“一把手”每年召开警示教育大会，合规管理成为干部培训“必修课”；“管”上突出“双线管理”，明确干部合规主体责任与领导责任，案件风险实行“一票否决”；“用”上严格执行交流轮岗、履职回避、离任审计等制度，防范风险累积。

征程万里，初心如磐。合规管理永远在路上。我和团队将保持“处处如履薄冰”的警觉，推动合规要求转化为全员自觉行动，让合规文化成为农行南平分行的鲜明标识，在打造乡村振兴领军银行、服务地方实体经济中展现新担当、实现新作为。

深耕闽北守初心 合规护航践使命

□太平人寿保险有限公司南平中心支公司总经理 周奎

金融是经济的核心，合规是金融机构的生命线。太平人寿南平中心支公司始终将合规视为经营发展的基石，深入贯彻落实金融监管部门各项要求，持续强化内控管理，通过“内部强基、外部惠民”双向发力，积极构建“全员懂合规，全程护安全”的管理机制，切实守护闽北保险消费者的资金安全，为区域金融稳定贡献太平力量。

在“一把手谈合规”专题活动中，我站在公司负责人的角度，以“合规是立司之本、兴司之要”为主题，结合行业典型案例，从“为何要合规、合规管什么、如何做合规”三个维度进行深入阐释。强调合规并非束缚，而是保障公司、员工和客户权益的安全网。保险连接千家万户，每一份保单都承载着信任与责任，必须秉持“时时

放心不下”的态度，将合规融入业务拓展、客户服务和内部管理的各环节，既要“知规”，更要“守规”，以合规经营守护客户利益，传递保险温度。

为推动合规理念真正内化于心、外化于行，公司不断创新宣导形式，丰富践行载体。除集中培训外，还围绕销售和理赔等关键领域开展分组研讨，鼓励员工立足岗位分享体会与思考。同时，通过设置宣传专区、推送线上问卷、开展主题征文等方式，使合规教育从会议室延伸到岗位、从集中学习转变为日常践行，营造“人人讲合规、事事重合规、时时守合规”的良好氛围。

此次活动，进一步强化了全员合规意识，推动了合规管理走向纵深。下一步，公司将继续健



全长效机制，加强合规培训与监督检查，将合规要求嵌入业务全流程；积极履行社会责任，面向公众开展金融知识普及与风险教育，助力提升民众金融素养和风险防范能力。

太平人寿南平中心支公司始终坚持“守正创新、合规经营”，以风控保障发展，以合规创造价值。未来，公司将持续以高标准、严要求筑牢合规防线，以更专业、高效和稳健的服务，为闽北经济社会高质量发展注入太平动力，践行金融为民的使命与担当。

将合规融入血脉 将责任扛在肩上

□中国太平洋寿险南平中心支公司总经理 李小华

当前，非法代理维权中介以“全额退保”“修复征信”等虚假承诺为诱饵，诱骗金融消费者陷入骗局，不仅侵害消费者权益，更扰乱金融市场秩序。中国太平洋寿险南平中心支公司以“强化内控合规攻坚行动”为抓手，多措并举筑牢风险防线，维护金融消费者合法权益与企业稳健根基。

深挖乱象根源，精准打击风险

非法代理维权中介的伎俩，本质是“利”字当头。他们通过虚假宣传诱导消费者，承诺“维权不成功不收费”，实则暗藏多重陷阱：一是高额收费，以“咨询费”“手续费”之名牟取暴利；二是侵占消费者个人信息，甚至倒卖或冒用信息实施金融诈骗；三是唆使消费者编造虚假事实恶意投诉，突破法律底

线。此类行为不仅让消费者蒙受财产损失，更破坏金融生态良性发展。

强化内控管理，夯实合规根基

筑牢“防火墙”需内外兼修。我们从三方面发力：一是严守信息防线。严格遵循《个人信息保护法》，按“合法、正当、必要”原则处理客户信息，杜绝过度采集或泄露风险，确保数据安全。二是筑牢思想防线。通过全员合规培训、案例警示、签订承诺书等方式，将“合规经营”理念深植于心，杜绝员工参与或协助非法维权行为。三是优化服务流程。简化理赔与投诉处理机制，畅通正规维权渠道，让消费者“少跑腿、快办事”，从源头压缩非法中介生存空间。

践行责任担当，守护金融民生
金融为民，合规先行。我们



将持续以“零容忍”态度打击非法代理维权，并通过线上线下宣传提升消费者风险识别能力。我们坚信：只有将合规融入血脉，将责任扛在肩上，才能真正筑牢金融消费者权益“防护墙”，为行业健康发展注入清朗之风。

维护金融秩序，守护消费者安宁，是保险企业的使命所在。我和我的团队将持之以恒强合规、防风险、优服务，用实际行动践行金融为民初心，为构建和谐金融生态贡献力量。

锚定合规靶心 夯实阳光根基

□阳光财险南平中心支公司负责人 张明帅

作为阳光财险南平中支主要负责人，我和我的团队始终以《辖区银行保险机构“强化内控合规攻坚行动”实施方案》（以下简称《方案》）为指引，聚焦合规核心任务，探索落实路径。《方案》提出的“重塑审慎合规文化、筑牢风险底线”，既是监管硬要求，更是公司生存发展的生命线。唯有以《方案》为纲破解合规短板，才能实现行业健康发展与服务实体经济的双向赋能。

服务南平绿色发展时，把生态农业、林业保险纳入合规重点，确保标的核查、风险评估贴合政策导向；助力乡村振兴中，优化“三农”保险流程，让合规审查贯穿承保、理赔全环节。同时，建立“风险+合规+效益”并重机制，对合规业务倾斜资源，杜绝突破底线的短期行为；摒弃“卷规模、卷价格”倾向，严

格执行“报行合一”，规范第三方合作，推动行业从“规模竞速”转向“合规提质”。

对照《方案》要求，我们细化“三查”标准与“三道防线”权责。承保前严格投保人身份与标的风险，承保中强化核保独立性，理赔后核查事故真实性；明确业务部门风控首责、风控合规部门预警职责、稽核部门审计职能，形成风险闭环管理。此外，践行“三铁精神”，修订《承保合规细则》；用科技搭建风险监测模型，动态掌握风险与赔付情况；落实员工网格化管理，对违规行为“零容忍”，确保合规刚性落地。

作为合规“第一责任人”，我坚持每月召开合规专题会，每季度赴分支机构督导。员工管理上，重点排查业绩波动、高额负债等问题，加强销售人员资质与销售可回溯



管理；严把入职关，对社招员工开展穿透式背调，严防“带病流动”。同时，建立“问题整改问责”三账联动机制，对监管检查和审计发现的问题立查立改，屡犯问题提级问责；开展“一把手谈合规”“案例警示”活动，梳理内外部问题补充履查屡犯问题库，推动合规文化内化于心、外化于行。

未来，我们将始终以《方案》为遵循，以“时时放心不下”的责任感压实责任，以“事事落实到位”的执行力筑牢风险底线，为南平金融业稳健运行、地方发展贡献阳光力量。

严底线 强监管 筑牢合规“责任链”

□农银人寿南平中心支公司总经理 秦福生

内控合规是保险企业的生命线，更是守护消费者权益、维护金融稳定的基石。面对复杂市场环境，唯有强化监管要求，唯有将合规意识融入血脉、责任压实到每个岗位，才能筑牢风险防线，践行“金融为民”使命。

以“头雁效应”压实责任链。作为企业“一把手”，必须当好合规“领航员”。农银人寿南平中心支公司构建了“一把手负总责、层层传导压力”的责任体系，将合规要求嵌入经营全流程。通过“一把手讲合规”“合规承诺签字”等机制，公开传递“零容忍”信号，让“合规优先于业绩、安全先于速度”成为全员共识。领导干部带头践行合规，以“头雁效应”带动“群雁齐飞”，形成“顶层定责、中层扛责、全员履责”的坚实链

条。

以“硬指标”树牢合规导向。扭转“重业绩轻合规”倾向，必须让考核“指挥棒”硬起来。我们将合规指标纳入绩效考核，大幅提高权重，对重大违规实行“一票否决”，让合规底线成为不可触碰的“红线”。同时，通过常态化培训、案例警示、合规标兵评选等举措，将合规文化浸润日常；新员工入职必学合规，业务推进必查风险、问题整改必追责任。当合规从“外部约束”变为“内生自觉”，才能真正实现从“形式合规”到“实质合规”的跨越。

以“穿透式监管”筑牢防线。风险防控需“如履薄冰”。我们聚焦销售误导、资金事件等高发领域，建立“事前预警、事中管控、事后追责”的全流程



监管机制。借助科技手段提升风险识别能力，对异常数据实时监测，快速处置。更重要的是，坚持问题导向，不怕暴露问题，就怕问题“藏匿”——通过自查、互查、专项审计等多维度排查，将风险扼杀在萌芽状态。

农银人寿南平中心支公司始终将以“严”字当头，拧紧责任链条，让合规文化深植于心、外化于行，在严守底线中稳健前行，为地方金融生态与民生保障贡献坚实力量。