

“一把手”谈合规

合规文化的培育需久久为功

□中国建设银行南平分行党委书记、行长 陈融

摒弃“卷规模、卷价格、卷市场份额”的错误倾向,严格遵守辖区银行业协会、保险行业协会《关于整治“内卷式竞争”推动行业健康发展的倡议书》,通过强化内控合规、加强行业自律,共同营造诚信守法、公平竞争的市场氛围。

再者,内控合规是整治金融乱象、筑牢风控底线的稳定基石。当前,非法存贷款中介已成为金融领域“黑灰产”的主要表现,既侵害金融消费者合法权益,又扰乱金融秩序。对此,我们一方面提醒广大消费者提高警惕、远离非法中介、珍惜个人信用;另一方面,进一步强化自身内控合规管理,严禁与非法金融机构合作,严防员工与非法贷款中介内外勾结,以共治合力守住风险底线。

聚焦重点、精准发力,才能让内控合规管理建设落地见效。在案件防控与员工行为管理上,我行始终强化政治站位,压紧压实主体责任。我们重点聚焦信贷业务、职务犯罪等领域,对重点业务、薄弱环节和关键岗位人员的案件风险,主动开展布控、监测识别与阻断处置,做到抓早抓小、防微杜渐。同时,通过“以案为鉴、以案促治”,深入剖析辖内员工行为违规的特点与原因,针对性提升员工行为精细化管理水平,从源头防范案件风险。

在信贷领域合规管理上,我们高度重视腐败综合治理。一方面,全面压实本机构、本条线全面从严

治党、从严治行责任,将廉洁风险防控融入业务经营与管理全过程,保持惩治腐败高压态势,深挖彻查以贷谋私、以权谋私、“靠行吃行”等行为;另一方面,加强廉洁教育,通过“以案说法、以案说责”,让员工深刻认识廉洁合规的重要性,不断提升廉洁自律意识,增强遵规守纪的内在自觉。

在员工全周期管理上,我们严把“入口关、过程关、出口关”。针对现金操作、客户营销、信贷业务经办等重要岗位,持续加强员工异常行为排查与疑点核查,及时纠正失当行为、查处多发易发违规行为,一体管控员工行为风险与业务风险。对通过系统筛查、审计、投诉、举报等渠道发现异常的员工,我们及时开展责任认定与严肃追责,严厉打击参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、违规与第三方机构合作等行为,切实做到“看好自己的门,管好自己的人”,严防“带病流动”与逃逸性、纵容性离职。

内控合规管理建设绝非一蹴而就,合规文化的培育更需久久为功。未来,我行将进一步压实责任,健全覆盖前、中、后台的“三道防线”协同机制,构建“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效内控合规体系,以“三铁精神”强化合规文化建设,为维护南平金融行业安全稳健运行,促进地方经济高质量发展贡献建行力量。

守合规之正 创发展之新

□厦门银行南平分行党委书记、行长 刘永正

工预警系统,对员工涉诉、经商等风险开展常态化排查,实现“一人一档”精准管控;人防上,通过“家访+谈心”掌握思想动态,以“任前廉洁谈话”筑牢思想堤坝。同时,全员年年签署案防责任状,通过“线上+线下”培训让“红线不能碰、底线不能破”时时入脑入心。正是这套组合拳,助力我们实现了连续多年的“零案件”。

协同赋能:以三道防线筑牢内控壁垒

我们着力推动业务、风控、审计“三道防线”协同发力,以制度刚性提升内控效能。第一道防线(业务部门)须确保新业务通过“合规体检”,制度发布前经多部门审签,实现“业务延伸到哪里,合规管理就覆盖到哪里”。第二道防线(风控部门)通过定期检查、飞行检查及风险排查,建立整改台账,确保风险早发现、早化解。第三道防线(内审部门)则发挥审计“利剑”作用,通过定期与突击审计,我们建立问题台账,整改督导,严肃问责,形成管理闭环。

强化信贷:以四重举措严守风险关口

信贷是银行的核心,更是合规风险的高发区。我们通过四重举措严把信贷风险:制度约束“不能为”;借助双录系统落实面签,杜绝代签冒签,绝不“以信任替代制度”。专业审批“不敢为”:审批团队均具备十年以上经验,对不合规业务实行“一票否决”。理念引导

合规经营 立行之本

□建阳瑞狮村镇银行董事长、光泽刺桐红村镇银行执行董事 林杰

环,须主动履职、敢于对违规说“不”,以钢铁般的合规意识压缩风险空间。

务实笃行,锻造执行铁军“法之必行,方显其威”。再完善的制度,若无执行力,终是纸上谈兵。我们要求员工如战士般令行禁止:不存侥幸、不图省事,以“狼性”执行力落实每一项规定。从客户身份核查到贷款全流程管控,均以“百分百无折扣”的标准执行,确保风险早识别、早处置。

刚柔并济,强化震慑之力“治行如治国,必从严”。我们构建“自查、互查、审计监督”三位一体的防控体系,对违规行为“零容忍”;严查苗头,严控源头,以雷霆手段处罚违规者,让“前车之鉴”成为警示明灯;同时,对合规典范予以表彰,

树立标杆。赏罚分明,方能筑牢“不敢违、不能违、不愿违”的合规生态。

深耕合规文化,护航长远发展。合规不是一时之功,需久久为功。我们持续将合规理念融入企业文化,通过制度优化、科技赋能、员工行为监测等多维度手段,构建“全人员、全流程、全方位”的合规管理体系。唯有如此,才能让合规从“外在约束”变为“内在自觉”,为银行长远发展注入不竭动力。

合规是立行之本,更是发展之魂。作为扎根基层的金融机构,我们将始终以合规为舵,以服务乡村振兴与实体经济为帆,在稳健中前行,在规范中壮大,为地方金融生态贡献坚实力量。

完善合规建设 护航高质量发展

□人保寿险南平市中心支公司总经理 林裕翔

作为党领导的国有保险机构,人保寿险南平市中心支公司(下称“南平人保寿险”)始终坚持党中央对金融工作的集中统一领导,恪守保险服务国家与民生的政治属性,严格落实防范化解金融风险决策部署及内控合规管理要求,以扎实的合规建设为高质量发展保驾护航。

南平人保寿险党委将“合规经营”纳入核心议事日程,通过“三个聚焦”推动党建引领与合规治理深度融合。在决策层面,严格执行“党委前置研究+班子集体决策”机制,将全面从严治党与合规管理挂钩,明确“一把手”负总责、班子成员“一岗双责”。为破解合规管理碎片化问题,成立由党委书记任主任的风险合规委员会,市公司设专职合规岗、7家县级支公司配兼职合规员,构建“市县联动”网络;同时厘清三道防线职责,业务部门每月自

查保单、合规岗实时监测风险,公司党委班子监督,确保合规管理无偏差。

内部控制是防范风险的“防火墙”。南平人保寿险以“制度全覆盖、流程全管控、监督全到位”为目标,构建全链条内控体系。动态完善制度,结合监管政策与业务需求清理优化制度,通过宣导与问责树立制度权威,严控关键环节,对基层负责人轮岗交流,明确重点岗位不相容职责,优化收付费、理赔等流程,提升系统刚性管控能力;深化评价监督,推行机构内控评级,每年开展案件风险排查,制定清廉公约并加强执纪监督,形成“不敢腐、不能腐、不想腐”机制。

合规文化是内控建设的“灵魂”。南平人保寿险以“合规人人有责、合规创造价值”为核心理念,推动合规意识融入日常。抓

合规为舟 创新为桨

□申能保险南平中心支公司总经理 许旭东

合规,是财险行业生命线,更是申能保险扎根南平的根基。合规绝非形式,而是融入经营血脉的准则。申能保险南平中心支公司坚信,唯有坚守合规、破除内卷、深耕高质量发展,方能在这片土地站稳脚跟,践行服务闽北的初心。

我们以“主动管理”为核心,将合规意识植入企业文化:从高管到一线员工,通过制度建设、流程嵌入与常态化培训,让“合规创造价值”成为共识。面对南平农林牧渔、生态旅游等特色产业的差异化风险,我们杜绝误导销售、虚假承保等行为,确保业务与实际风险匹配;同时严守数据安全底线,筑牢消费者权益保护屏障,以合规赢得市场信任,紧跟监管导向,为发展规避风险。

市场低水平竞争消耗行业利润、损害行业形象,更无法满足客户多元需求。申能保险南平中心支公司坚决摒弃恶性价格战,转而深耕南平本土特色——深入调研茶产业、竹木加工、旅游等领域的风险管理痛点,联合行业协会、龙头企业与科技公司,构建“保险+生态”合作模式。通过协同创新,开拓价值蓝海,以差异化服务打破同质化困局。

无论是合规经营,还是破除内卷,最终都指向高质量发展的终极目标。我们始终与南平发展同频共振,紧扣地方“十四五”规划,围绕绿色发展、乡村振兴等战略,围绕精准保险服务,当好地方经济的“减震器”与“稳定器”。在自身发展上,我

深耕合规建设 严守经营“安全线”

□长安保险南平中心支公司总经理 余丽华

自《南平辖区银行保险机构“强化内控合规攻坚行动”实施方案》(以下简称《方案》)印发以来,长安保险南平中心支公司紧扣“根治顽疾、压实责任、提升能力”目标,结合财险“承保标的广、理赔环节多、风险触点密”特点,以“三查三线三铁”为抓手深耕合规建设,既守牢风险底线,又提升服务质效,为南平绿色发展与乡村振兴注入稳健财险力量。

锚定“三查”,织密风险防控网

我们将“三查”从“形式审查”转向“实质性穿透管理”。承保前,企财险采用“科技+实地”双核查,联合第三方勘验企业并接入部门信用信息;车险依托信息平台核验出险与信用记录。承保中,建立“核保+合规+反洗钱”协同机制,多岗位同步把关。理赔后,通过系统监测异常数据、专人复勘大

额案件,联合部门核实事故,严防欺诈。

压实“三线”,构建协同合规体系

我们打破部门壁垒,建立全域协同机制。业务部门作为“第一道防线”,制定销售管理办法,将合规纳入话术培训;风控合规部门作为“第二道防线”,搭建监测平台,对异常指标发送风险提示;内部审计部门作为“第三道防线”,聚焦车险、大额财险审计,并配合监管“监审联动”,形成治理合力。

践行“三铁”,夯实合规硬支撑

我们把“三铁精神”化为刚性约束。筑牢“铁制度”,梳理修订覆盖全业务的合规制度;精打“铁算盘”,压缩非必要费用、降低赔付成本,取消规模考核,建立“合规+风险+效益”机制,合规指标“一票否决”;严守“铁纪律”,排查员工“带病流动”,

深化内控合规长效治理

□海峡金桥财产保险股份有限公司南平分公司总经理 曾欣

海峡金桥财产保险股份有限公司作为福建省首家且唯一的国有法人全国性保险公司,公司始终坚持党的领导,走中国特色金融发展之路。身为南平辖区保险机构高管,践行金融工作政治性与人民性、抓实内控合规管理,是当前重要课题。

我们完善“党建+合规”机制,将党的领导贯穿公司治理全程,确保金融方针政策落地;坚守“以人民为中心”理念,回归风险保障本源,优化考核机制,服务南平绿色发展与乡村振兴,摒弃唯规模、唯份额倾向;严格实行“报行合一”,杜绝虚列佣金、恶性竞争等乱象,压降综合费用率,抵制不良风气。

我们聚焦风险防控核心,推进“三基”工程。在“三查”执行上,承保时严核标的信息、履行告知义务,

理赔时审查事故真实性、杜绝虚假理赔,重大案件建立责任追溯机制。在“三道防线”上,业务前端强化标的风控测评,风控合规部门常态化监测预警,配合上级监督,推动形成问责整改闭环。在“三铁”文化上,完善“铁制度”并监督执行,建好预算刚性“铁算盘”,通过培训与警示教育树牢“铁纪律”。

我们公司严格高管履职要求,将内控合规纳入高管审计重点;健全员工异常行为排查机制,提升风险与合规意识;严把人员流动关,新员工入职必查、高管离任必审,严防“带病流动”。

我们规范问责流程与标准,构建责任追究机制,以整改问责形成闭环震慑。对问题清单化管理,明确责任与整改时限,整改不力从严问责并



牢“关键少数”,要求高管带头学法、守纪律,将合规履职与绩效挂钩,同时开展常态化培训,推广“每周一会、每月一函”,不定期召开警示教育大会,提升全员合规能力;融入企业文化,践行“人民保险 服务人民”理念,以文化熏陶引导员工自觉守规。

内控合规建设需常抓不懈。未来,南平人保寿险将从完善合规风险量化评估模型、升级合规监控系统、深化合规文化基层渗透三方面持续发力,以更标准筑牢合规根基,为地方经济社会发展与金融稳定贡献保险力量。



们优化业务结构,提升非车险占比,追求长期价值增长;同时打造既懂保险专业、又熟本土情况的合规人才队伍,培育合规创新的企业文化,以软实力支撑硬发展。

未来,申能保险南平中心支公司将继续以合规为舟、创新为桨,扎根地方经济,坚守风险保障本源,用专业诚信的服务赢得客户信赖,在助力南平发展的同时,实现自身可持续成长,在闽北绿色土地上书写保险人的担当与答卷。



新员工执行穿透式背调。

厚植文化,健全长效机制

我们以文化为魂推进合规建设。开展“合规建设月”,通过“一把手谈合规”、案例警示等覆盖全员培训,设文化墙与建议箱;建立“屡查屡犯问题库”,针对高频问题制定整改方案,在绿色保险中嵌入合规要求。

合规是财险高质量发展的基石。未来,我和同事们将持续以《方案》为遵循,创新合规举措,守牢风险底线,为南平金融业稳健运行、服务实体经济贡献更多力量。



近年来,国内外经济金融形势复杂多变,银行的资金安全与稳健运营,直接关系社会民生的健康发展。在我看来,内控合规早已成为银行生存发展的基石,一旦内控合规建设出现疏漏,不仅会让银行面临监管处罚与声誉风险,更可能使其经营陷入困境。作为金融机构,我们必须秉持中国特色金融文化“五要五不”原则,坚守人民金融底色,不断涵养合规文化、提升合规管理能力,让金融活水始终朝着监管要求的方向,流向实体经济与人民群众最需要的地方。

认清形势、找准方向,是做好内控合规管理建设的前提。首先,强化内控合规是贯彻党中央决策部署的必然要求。中国建设银行南平分行始终将党中央、国务院关于金融工作的要求,转化为自身发展目标、内控标准与管理行动,以“服务国家建设能力、防范金融风险能力、参与国际竞争能力”三个能力建设为根本遵循,把内控合规作为防范金融风险的关键举措,确保每一项工作都与国家金融战略同频共振。

其次,内控合规是整治“内卷式竞争”的治病良药。我们坚决



金融的本质是管理风险,而合规,正是抵御风险最坚固的屏障。“合规人人有责,合规创造价值”绝非一句空洞的口号,它必须融入银行经营管理的日常,成为每一位从业者的行动自觉。长期坚持合规理念和贯彻合规机制,不仅为银行稳健经营保驾护航,更是保障市民客户资金安全、居民财富保值增值、避免行业内卷低效的关键因素。

立根铸魂:以战略共识夯实合规根基

金融安全是国家安全的重要基石。厦门银行南平分行始终坚持党的领导,“一手抓发展、一手抓合规”是分行党委班子这一“关键少数”的战略共识,不以合规为代价换取短期业绩。在绩效考核上,旗帜鲜明地树立“合规优先、理性展业”的理念,合规、风险管理在内的指标权重占比显著大于经营效益指标权重,从源头上摒弃“带病扩张”,确保发展根基稳健牢固。

科技人文:以双重防线织密案防网络

案件防控非一日之功,需依靠常态化的机制保障。我们构建了“技防赋能、人防补位”的全流程员工行为管理体系。技防上,依托员



合规是银行发展的根基,是守护股东利益、员工福祉与客户信任的底线。唯有将合规意识融入血脉,将制度执行刻入骨髓,方能筑牢风险防线,实现稳健发展。

凝聚共识,筑牢思想根基。合规经营需全员同心同力。若思想涣散,如同航行无舵,终将偏离正轨。我们深知“人心齐则泰山移”,通过常态化培训与案例警示,让每位员工深刻认识到:合规不是束缚,而是护航。从柜员到管理层,人人皆是合规防线的一



执行好“回头看”;加强与监管部门协作,主动报送风险与整改情况。

内控合规需深化常态治理。我们通过多层次活动厚植合规理念,加强新员工岗前培训;提升自主管控能力,推动问题整改与制度完善,将合规成效纳入考核。

我和我的团队将坚守金融政治性与人民性,依法合规经营,推动行业从“规模竞争”转向“服务与价值竞争”,对接地方政府与人民群众需求,为南平财险行业高质量发展贡献力量。