“一把手”谈合规

筑牢合规防线 护航稳健发展

□中国银行南平分行党委书记、行长 黄凌

金融业与货币紧密相连，天然面临较高道德风险与操作风险。作为金融机构，中国银行南平分行始终将合规视为生命线，积极探索筑牢防线之道，护航自身与区域金融的稳健发展。以下结合实践，分享我们的经验与思考。

以体系为基，筑牢风险防控屏障

风险管理体系是银行稳健发展的基石。我们坚持“有守有为”，严守“零案件”目标，从两方面发力：一是重塑考核机制，将风险合规指标权重提升至40%，摒弃单纯追求存款规模、市场份额的考核方式，引导员工回归本源；二是优化风险研判机制，通过“常规性+触发式”并行模式，定期剖析管理薄弱环节，重点评估贷款“三查”制度（贷前调查、贷中审查、贷后检查），推动流程优化。同时，对基层机构实施红黄绿牌内控评价，通过督导调研、技能培训、风险排查等方式，提升薄弱机构的管理质效。

以人才为本，锻造合规专业队伍

合规建设，关键在人。我们着力打造“专业、高效、主动”的内控队伍：在资源配置上，各业务条线部门均配置分管内控副主任，基层机构配备专职副行长；在人才培养上，打通晋升通道，完善薪酬激励，建立“分行-支行”两级内控检查人才库，组建专家团队并实施标签化管理，激发队伍活力。这支队伍不仅是风险“守门员”，更是合规文化的传播者，推动内控从“被动响应”转向“主动作为”。

以排查为要，精准防控风险隐患

风险防控贵在“早识别、早处置”。我们构建“业务部门+内控部门”联防联控机制：业务部门依托预警模型，强化事前事中筛查；内控部门统筹检查计划，定期风险评估，并通过季度风控会、案防联席会打通信息壁垒，提升问题发现精准度。同时，聚焦关键领域——对基层负责人、信贷人员及“带病流动”员工实施穿透式管理：建立“1+2+N”案防模式，明确各级责任；通过专题授课、廉洁承诺、专项排查等方式强化信贷队伍管理；对员工流动实施全流程管控，从入职背调到离职审查，杜绝风险逃逸。

以教育为先，深植合规文化基因

合规文化是长效发展的“软实力”。我们坚持“教育在前，预防为先”：对新入行、新提拔、新调岗员工开展专项教育，筑牢思想防线；通过“一把手”讲合规、警示教育大会、基层宣讲等形式，剖析高发违规案例，敲响红线警钟；常态化推进诚信教育，将勤勉履职、审慎合规纳入员工考评，对失信行为严肃处理。通过多维教育，让合规从“纸面条款”转化为“行动自觉”。

以问责为纲，强化制度刚性约束

制度的生命力在于执行。我们坚持“问责必严、问责必准、问责必暖”：建立问责预审机制，杜绝泛化、失焦问题；严格区分“无意过失”与“故意违规”，既避免“一棍子打死”，也防止“宽松软”；通过违规案例汇编，用“身边事”警示“身边人”，形成震慑效应；在干部选拔中前置合规审查，确保队伍政治素质与廉洁底线。问责不是为了惩罚，而是为了筑牢“不敢违、不能违、不想违”的堤坝。

合规护航，行稳致远。通过“五治”措施，我们逐步构建起“横到边、纵到底”的风险防控网络，有效扭转了“重业务轻合规”的倾向。合规不是发展的束缚，而是稳健的引擎。未来，我们将继续以“主动合规”为理念，以“科技赋能”为手段，以“文化浸润”为根基，持续筑牢防线，为中国银行高质量发展保驾护航，为区域金融稳定贡献坚实力量。

坚守合规底线 护航地方金融

□福建松溪长信村镇银行行长 程扬文

金融是现代经济的核心，合规是金融行业的生命线。作为扎根松溪、服务“三农”和小微企业的地方法人银行，我们始终将合规管理视为生存与发展的根基，深知唯有在合规轨道上稳健运行，才能履行好服务地方经济的使命。

合规从来不是合规部门的“独角戏”，而是融入每位员工血液的自觉行动。身处山区县域，我们服务对象分散、业务类型传统，但风险隐患不容小觑，更需绷紧合规之弦。我们坚持“合规从高层做起”，董事会、高管层率先垂范，将合规理念贯穿战略管理与业务流程，通过“一把手”谈合规、主题教育、案例警示等活动，传递“合规创造价值、违规必付代价”的信号，营造“人人讲合规、事事依规矩、处处防风险”的氛围。

构建高效合规管理体系是稳健经营的保障。我们完善组织架构，明确董事会最终责任、高管层日常执行职责，设立独立风险合规部门确保工作独立性；坚持“内规严于外法”，梳理修订信贷和柜面等关键领域制度，让每项操作有章可循；将合规审查嵌入业务审批、合同签订等核心流程，实现全流程管控。

结合村镇银行定位，我们聚焦重点领域精准防控风险。信贷端严格执行“三查”制度，确保资金流向实体经济；操作端强化柜员培训与监督，保障客户资金安全；员工管理端建立常态化排查机制，定期核查异常行为与交易，引导员工远离违规。

同时，我们注重合规队伍锻造，开展差异化培训推动员工从“被动合规”转向“主动合规”，并将合规指标纳入绩效考核，对违规行为“零容忍”。如今，全员合规意识显著增强，内控体系持续完善，自成立以来未发生重大合规风险事件，资产质量保持稳定。

道阻且长，行则将至。未来，福建松溪长信村镇银行将以更坚定的决心筑牢合规根基，努力打造“小而美”的村镇银行，为松溪县域经济发展贡献金融力量。

合规筑防线 风控护发展

□人保健康南平中心支公司副总经理（主持工作） 张慈神

金融业强监管时代，合规已从成本管控转为价值创造，既是企业行稳致远的压舱石，也是守护消费者权益的防线。它并非被动应对监管，而是公司稳健经营的战略核心与高质量发展的内在动力。

从被动到主动，厚植合规文化

过去合规常被视为成本增加，如今却是高回报的战略投入，更是识别风险、把握机遇的导航仪。作为人保健康南平中心支公司副总经理，我和我的团队始终秉持“全员合规、主动合规”理念，将合规要求与绩效考核挂钩，全员签订《合规承诺书》。这种融入企业基因的合规文化，已转化为经营实效，推动业务与效益双提升。

建多维体系，多方面强化合规

合规管理需多管齐下。制度上，2025年至今新建制度3项、修订15项，覆盖关联交易等关键领域，合规培训逢会必讲、覆盖率100%，并通过制度“立改废”与动态后评价，确保与监管、业务同频。科技上，引入智能风控平台实现业务全流程穿透式管理，提升交易识别自动化水平，更以“连号发票检核”等费控预警功能，兼顾风险防控与效能提升。文化上，每月推送《法律合规大讲堂》《小贴士》，每季度发布《合规管理季刊》，还通过合规知识竞赛以赛促学，让合规从“要我做”变为“我要做”。

聚焦消费者权益，落地合规价值

保护金融消费者合法权益是保险业的天然使命。我们将投诉管理作为合规成效的标尺，2025年上半年召开消保工作总结会，完善“首问负责制”与“投诉溯源整改机制”，针对高频投诉开展专项培训，推动投诉管理向“事前预防+事中干预”转型。同时，持续排查员工行为、非法集资等领域案件风险，暂未发现违法案件；搭建在线健康管理服务平台，结合隐私保护措施，为客户提供安全可靠的服务。

未来，我们将深化“保险+科技+服务”驱动，以消费者需求为导向，升级服务、践行责任，为打造和谐消费环境贡献力量。这条路任重道远，但行则将至。

厚植合规文化 践行合规为民价值观

□建阳农信联社党委书记、理事长 游冠通

金融之道，合规为先。合规不仅是金融机构稳健经营的“生命线”，更是我们抵御风险、行稳致远的根本保障。建阳农信联社紧跟形势变化，推进“外规内化”，压实合规责任，培育合规文化，通过抓实合规管理提升风险防控水平和金融服务能力。

提高政治站位，树立正确合规理念

我们始终坚持党的领导，深刻把握金融工作的政治性和人民性。通过联社党委带头学、干部带头讲、搭建宣传阵地、举办演讲比赛等多种形式，让“诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规”的金融文化内涵真正“活”起来。

我们坚决摒弃“规模至上”的旧观念，取消单纯以存贷款为导向的考核方式，建立“风险+合规+效益”三维评价体系，持续提高风险管理与合规经营指标在绩效考核中的比重，引导全员树立长期、稳健、可持续的发展观。

严守“三三”机制，筑牢风险防控根基

控好主营业务合规风险，我们严格执行“三查”制度，贷前重真实、贷中重合规、贷后重监控，并建立贷款回访机制，回访覆盖率超过70%。

压实“三道防线”合规责任，推动“三道防线”协同作战，业务部门嵌入合规要求，实现事前控制；风险与合规部门实时监测，事中预警；审计部门飞行检查、突击审计，事后监督。强化合规制度刚性约束，我们秉持“铁制度、铁算盘、铁纪律”的“三铁精神”，持续完善内部制度，杜绝弹性操作；精打细算、管好风险账，强化员工行为管理，推行网格化管控、轮岗制度和强制休假制度执行，对违规行为“零容忍”，让纪律真正成为带电的高压线。

强化责任传导，推动合规文化深植

我们构建了“高管树合规、中层谋合规、基层做合规”的责任体系，确保合规要求贯穿至“最后一公里”。通过高频次的合规培训、案例警示和制度解读，让员工在真实情境中学会识别风险、守住底线。

高管带头讲合规，业务主管组织周学习，审计部门每周推送典型案例，晨会、入职培训均融入合规元素，逐步形成“以考促学、以学促行”的良性机制，推动“守合规、控风险”从外在要求转化为内在自觉。

合规建设没有终点，文化塑造重在持久。建阳农信联社将坚守主责主业，坚持守正创新，厚植合规文化，织牢风险防线，以合规效能提升促金融服务质效提升。

强化内控合规 夯实发展根基

□亚太财产保险有限公司南平中心支公司负责人 张家林

亚太财产保险有限公司南平中心支公司自成立以来，始终以“守护民生福祉、服务地方发展”为使命，深耕财产保险主业，为南平企业经营、居民生活、乡村振兴筑牢风险保障网。凭借专业的保险方案、高效的理赔服务与严格的合规管理，我们在行业内树立了良好口碑，尤其在消费者权益保护领域成效显著，多年保持客户投诉“零记录”，多次获地方监管部门及行业协会表彰。

在南平辖区“强化内控合规攻坚行动”背景下，我们从多维度发力，切实筑牢合规防线。

面对复杂的业务场景，我们建立“全流程嵌入、系统化监测、人工化复核”的资金管控机制，严格落实客户尽职调查，从源头杜绝虚假投保。

“报行合一”是行业公平竞争的关键。我们修订相关管理办法与合规细则，明确“报备手续费与实际执行一致”，确保“资金流、票据流、业务流”三流合一；在中介合作中建立“资质审查 — 协议约束 — 动态监管”体系，从合作全周期防范违规风险。

理赔服务与消费者权益保护是保险机构的核心责任。我们推出“线上 + 线下”双轨理赔服务，5000元以下小额案件最快1小时赔付，大额或复杂案件24小时内现场查勘；建立“理赔三查”机制防范欺诈理赔。消保方面，简化产品条款、推行销售“双录”，24小时畅通投诉专线，确保1个工作日响应、3个工作日解决问题，多年保持“零投诉”。

同时，我们明确“一把手”为合规第一责任人，强化“业务部门自查、合规部门月查、审计部门季查”的“三道防线”，每月开展合规培训，将合规指标纳入考核（占比30%），构建“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效机制。

未来，亚太南平中支将以此次合规攻坚行动为契机，持续巩固“零投诉”优势，当好闽北“风险守护者”与行业“合规践行者”，为地方金融与经济发展贡献力量。

绷紧合规之弦 筑稳健发展之路

□顺昌农信联社主任 黄志荣

金融是国民经济的“活水”，合规则是金融机构行稳致远的“压舱石”。作为扎根顺昌县域、服务“三农”的金融主力军，顺昌农信联社紧跟乡村振兴战略部署，将内控合规管理与乡村振兴实践深度融合，积极探索以合规为基、稳健赋能县域特色产业发展的新路径。

践行特色化贷款“三查”体系，实现合规提质与服务优化的有机统一

顺昌农信联社立足顺昌“竹子之乡、杉木之乡、柑橘之乡、食用菌之乡”的特色资源禀赋及行业特点，构建“接地气、可操作、重实效”的特色化“三查”体系：贷前对申贷客户实行“三见三核”（见客户、见场地、见产品，核身份、核用途、核还款来源），从而精准摸清农户、小微企业真实需求；贷中实行“集中审查”，并逐步探索建立“集中审查审批中心”，增强审查独立性提高信贷审查质效，促进业务转型升级；贷后检查以“勤”与“细”为核心，关注农产品价格、气候影响，小微企业经营流水、订单情况，通过实地走访掌握情况，及时发现风险，并了解分析客户需求，及时跟进服务，实现“防控风险”与“服务客户”双重目标。

厚植全员化合规建设理念，筑牢高质量发展“生命线”

合规建设不是“一阵风”式的短期行动，更非单一部门或个人的“独角戏”，而是需要全员参与、长效推进的系统工程。

顺昌农信联社始终把合规建设当成“一把手工程”，构建“顶层设计-中层传导-基层落地”的责任体系。

联社班子成员实行分片挂钩网点机制，定期深入基层督导合规工作，对管理不力、问题频发的部门，及时约谈部门负责人并督促整改。

我们建立了“合规+信贷+运营+审计”协同合作模式，开展贷款合规自查，防范主营业务风险。定期举办“合规案例分享会”，选取行业内及辖区典型案例，通过“身边事教育身边人”的方式强化员工合规意识，推动合规理念从“被动遵守”转变为“主动践行”。

以合规经营交出服务乡村振兴战略的农信答卷

党中央对农村金融的要求，既强调“加大服务力度”，也明确“防范金融风险”。

顺昌农信联社贯彻党中央决策部署，锚定支农支小定位不偏移，着力打通服务乡村振兴的“关键点”，在合规经营的基础上先行先试。例如，结合县域资源禀赋，创新推出“碳汇致富贷”产品。依托“一元碳汇”项目，有效激活县域林业资源要素，重点支持拥有林业资源“碳汇权”的脱贫户、脱贫村等经济主体。产品着力解决了从事林业、农业等相关生产经营的农户或小企业主在生产和发展中遇到的资金周转难题。

合规管理永远在路上。我们将始终坚持“金融为民”“合规为本”，持续深入推进企业文化建设，不断提升合规管理水平，以内涵式高质量发展赋能县域实体经济发展。

合规为纲 责任为先

□大家财险南平营销服务部负责人 陈露

近年来，大家财险南平营销服务部始终以“强合规、惠民生、稳经营”为主线，将合规视为经营发展的首要原则与不可逾越的底线。

为进一步深化合规理念，本月初，我们以“‘一把手’谈合规”为主题启动今年合规文化宣传月活动。此举旨在重申“合规从高层做起、全员主动合规”的核心思想，推动合规文化融入日常经营各环。

在合规管理实践中，我们始终坚持合规优先原则。在总公司统筹部署与省分公司具体指导下，我们构建了“识别-监测-评估-报告-整改-回溯”的全流程合规风险管理机制，形成覆盖业务全链条、多层级联动的风险防控体系，确保合规管理无死角。

为提升风险应对效能，我们将季度风险监测与常态化自查、专项检查相结合，推动风险防控重心从“事后处置”向“事前预防”转变。

内控合规是企业高质量发展的坚实基石。我们从四方面强化内控合规落实，构建长效管理机制。首先，我们加强内控刚性约束，严格执行合规经营“一票否决制”；其次，聚焦消费者权益保护、案件防控等重点领域，严格落实规章制度，杜绝管理漏洞；第三，严把人员“入口关”，开展系统化合规培训，完善考核与问责机制，推动合规文化深度渗透；最后，我们将消费者权益保护作为核心职责，在业务全环节加强监督管理，切实践行“金融为民”宗旨。

在金融消费者权益保护工作中，我牵头将消保工作纳入重要议事日程，定期召开专题会议协调解决消保问题，保障工作推进力度。我们还通过常态化培训强化员工消保意识与职责认知，提升服务专业性；建立了风险监测预警机制，对消保风险与投诉案件提前介入，定期开展问题排查与溯源整改。

未来，我们将充分发挥保险的经济补偿与社会风险管理功能，为区域经济发展与民生保障贡献力量，实现企业发展与社会责任的协同共进。