

“一把手”谈合规

把牢合规关口 助力业务发展

□浦城农信联社党委书记、理事长 汤勇明



合规是金融机构稳健经营的基石,是有效防范化解风险、实现高质量发展的必要保障,浦城农信联社始终将合规管理作为经营发展的生命线,把合规制度全面融入业务经营全过程,多着力守住风险底线。

合规引领发展,共筑人民金融安全屏障

作为扎根浦城大地的金融机构,浦城农信联社始终坚守“支农支小”的主责主业,坚持将服务地方实体经济、服务乡村全面振兴,作为践行“金融为民”的着力点。

为此,我们坚持将金融服务与浦城县特色产业紧密结合。针对“浦城大米”这一核心品牌,创新推出了“福粮贷”系列产品,形成了涵盖“产、供、销”一体化的金融产品体系,有效解决了粮食产业链上的融资痛点。同时,积极探索与林业、茶叶、薏米、茶油等特色产业的深度融合,并创新推出“益林贷”、“福林·灵芝贷”等专属信贷产品,确保金融活水精准滴灌到实体经济。通过精准的金融服务,从业务源头把控合规风险,强化合规展业。

聚焦内控,构筑多维度的“制度+科技+人”安全防线

内控合规是金融机构的“防火墙”。近年来,浦城农信联社持续深入开展了一系列内控合规专项整治工作,逐步构建立体化的风险防控体系。

拧紧“制度阀”,以铁制度规范操作管理。全面梳理、修订了各项内部管理制度,尤其是在信贷管理、员工行为管理等方面,制定了更为严格和清晰的操作规范,确保每一项业务都有章可循,杜绝因“弹性条款”带来的合规漏洞。坚持用制度来管理人,用制度来约束行为,让遵规守纪成为全体员工的行动自觉。

借助“科技力”,以数字化赋能合规管理。我们深知,在复杂多变的金融环境中,仅靠传统的人工管理难以实现全流程的精准风控。为此,我们积极推进“数字化”转型,通过报表平台开发,实现了对绩效考核、客户画像、场景应用等数据的精准分析,为管理层提供了科学决策的依据。值得一提的是,我们通过自建“员工及家属与贷款客户交易明细查询”模型,对员工及其配偶的征信报告进行穿透式核查,锁定“重点关注”员工,并对其进行谈话提醒,从源头控制风险。

管好“关键人”,以警示教育筑牢思想防线。人是合规管理的核

心要素。为此,我们将员工行为管理从“八小时内”延伸到“八小时外”。自2022年起,常态化开展“家访”工作,联社班子成员、各部门负责人和网点负责人分级负责,深入员工家庭,了解员工的思想动态和生活状况,有效解决了员工的实际困难,也从家庭层面构筑了一道隐形的风险防线。同时,常态化开展警示教育,邀请法院、检察院等外部机构进行培训,组织员工旁听案件庭审,用身边的案例警示员工,真正做到“以案为鉴,警钟长鸣”。

激发活力,让合规管理成为员工健康成长的催化剂

合规管理不应被视为一种自上而下的强制性要求,还应将其转变为一种能够激发员工活力、促进团队成长的催化剂。浦城农信联社通过坚持“能上能下”的用人原则和建立“末位淘汰”制度,打通员工晋升和退出通道,同时提高合规风险管理指标考核权重,完善合规管理考核、客户画像、场景应用等数据的精准分析,为管理层提供了科学决策的依据。值得一提的是,我们通过自建“员工及家属与贷款客户交易明细查询”模型,对员工及其配偶的征信报告进行穿透式核查,锁定“重点关注”员工,并对其进行谈话提醒,从源头控制风险。

合规建设是一个动态持续的工程,浦城农信联社将持续推进“打基础、提质量、增效益”的合规经营路径,以精细化合规管理“提士气、强内控、拓业务”,以更高站位、更强体魄做实做好金融服务工作。

强化内控合规 筑牢发展基石

□光泽农信联社党委书记、理事长 吴福军



在金融行业监管日益严格、风险防控要求不断提高的大背景下,内控合规已成为金融机构稳健运营的核心要素。光泽农信联社加强内控合规建设,立足自身实际,开展了一系列的探索与实践。

提高政治站位,强化内控合规战略引领

把党的领导作为合规管理“方向盘”。积极践行“五要五不”的中国特色社会主义金融文化,把合规管理作为党委议事规则的重要课题,结合联社实际作出工作部署,牢牢把握防风险、强监管、促发展金融工作主线。

把合规权重调整到考核“C位”。逐年提升“风险合规类指标”考核权重,使合规经营类和风险管理类指标权重高于其他类指标。通过考核导向的调整,引导全体员工树立正确的发展观和业绩观。

把“关键少数”放在聚光灯下。与各网点负责人签订《风险防控责任书》,将风险有重要影响的人员均纳入延期支付范围。通过“关键少数”先合规、真合规、长期合规,带动“一片人”合规。

聚焦薄弱环节,构筑严密风控防线

抓实“三查”责任,控好源头合规风险。一是在贷前调查阶段,要求客

户经理深入客户生产经营一线,通过实地考察、面对面交流等方式,全面了解客户的生产经营状况、信用记录、融资需求及还款来源等信息。二是在贷中审查环节,强化独立审查与风险判断,通过交叉验证借款人提交材料的合规性与一致性,确保资料真实可靠。积极建立“不宜贷款户”机制,有效防范授信风险。三是在贷后检查方面,加强对资金流向的实时监控,定期分析借款人经营状况与还款能力。通过定期回访、查看银行流水、监控资金使用情况等手段,确保贷款按约定用途使用。

守牢“三道防线”,形成协同防控合力。明确业务部门、风险合规部门、内审部门的职责边界,建立高效协同联动机制,协调化解合规风险,实现有机统筹与有效衔接,形成合规管理合力。一是业务部门作为第一道防线,通过持续优化授信业务审批流程,明确各环节的责任人与操作要求,实现审批过程规范、透明、高效。

二是风险合规部门作为第二道防线,建立风险监测预警机制,对各类风险进行实时、动态的监测和分析,为业务发展提供有力的风险保障。三是内审部门作为第三道防线,加大对重点领域合规风险的审计力度与频率,通过常规检查、突击巡查等方式形成

强大震慑。

弘扬“三铁精神”,强化合规刚性约束。一是筑牢“铁制度”,梳理、修订、完善内部制度与操作规范,制定清晰、可执行、无模糊地带的识别标准、风险点与处置流程。二是精打“铁算盘”,加强对经营成本与资源配置的精细化管控,运用数字化转型工具,为风险管理提供科学、准确的决策依据。三是严守“铁纪律”,紧盯重要岗位关键人员,严格执行重要岗位轮换、强制休假及任职回避等监管要求,建立员工行为“网格化”管理,健全员工异常行为排查机制。

合规经营是金融机构稳健发展的基石。光泽农信联社将继续坚定不移地推进内控合规管理工作,不断完善合规管理体系,持续加强风险防控,深化合规文化建设,强化监督检查力度,不断提升风险管理水平,以更加优质、高效的金融服务,为服务实体经济、推动县域经济发展贡献农信力量。

夯实合规根基 护航行稳致远

□政和农信联社党委书记、理事长 宋开琴



中央金融工作会议明确将“加快建设金融强国”“全面加强金融监管”“防范化解金融风险”列为战略任务,标志着合规管理已从金融机构的“底线要求”升维为“战略关键”。政和农信联社通过构建“不能违、不敢违、不想违”的长效机制,深入推进组织、治理、文化“三位一体”的建设模式,为推进内涵式高质量发展筑牢合规根基。

构筑“不能违”的钢铁壁垒

在组织架构与战略规划层面,我们始终秉持“合规从高层做起”的理念。由“一把手”担任合规领导小组组长,将合规目标深度融入整体发展战略之中。通过“领导挂点基层”与“部门协同治理”创新机制,打破部门之间的沟通壁垒,使合规要求能够贯穿至基层,有效构建起权责明晰、上下联动、协同高效的合规治理架构,为合规要求的精准落地提供了坚实的有力保障。

在保障合规制度有效性方面,我们建立起科学完善的制度后评价机制,依据监管政策的更新变化,风

险状况的实时动态以及业务实际需求,对制度进行动态调整与优化,确保制度始终保持高度的适用性、前瞻性与约束力。

在压实合规管理责任方面,业务部门作为风险防控的头道防线,我们强化日常自查与过程管控;合规与风险管理部专注于风险监测、合规审查以及预警纠错;审计部门承担独立评估与严格查处的重要职责。推行“合规责任清单制”,将每一项合规责任精确落实到每一个岗位与每一位员工。

营造“不敢违”的高压态势

我们通过对内外部数据的深度整合,运用大数据、人工智能等前沿技术,对重点领域、关键环节以及异常交易实时监测与智能分析。合规管理部门定期发布风险提示与预警报告,实现风险的精准识别、及时预警与有效处置。使风险管理模式从被动的“事后补救”向主动的“事前预防”与“事中控制”转变。

审计部门建立问题台账,对失职失责行为予以严肃问责,促使违规操作得到有效遏制,屡查屡犯问题持续减少。

我们将内控合规指标全面纳入绩效考核体系,进一步提高考核权重。同时,对合规先进典型进行及时表彰与奖励,强化正向激励作用,促使“合规创造价值”的理念深入人

心,员工主动合规、坚守底线的内在动力有效激发。

涵养“不想违”的思想自觉

业务及合规管理部门定期针对信贷条线人员组织培训,解读最新法规政策,提升员工合规意识与风险防控能力;财会运营部门每月组织柜面人员开展业务培训;审计部门按季编制“合规专刊”,提升员工的合规知识储备与风险防范能力。

我们常态化开展“以案说规、以案促改”警示教育,深入剖析内部及同业的典型案例,组织编写合规手册,以真实案例为镜,以身边事教育身边人,增强警示教育的震慑效果,引导员工增强规矩意识和风险意识。同时,将合规要求有机融入“书记讲党课”,提高党员队伍的思想认识,高位推动合规体系稳健运行。

我们还常态推进合规文化建设,紧密结合中国特色金融文化的深厚底蕴,积极践行“五要五不”的核心要义。通过制度宣贯、氛围营造、典型选树等方式,将合规文化全面融入公司治理、业务流程以及员工行为规范之中,逐步塑造具有本社特色的合规文化全景图。

展望未来,我们将持续深化合规长效机制,巩固治理成效,将合规管理效能转化为可持续发展动能,更加有力有效做好金融服务工作。

合规建设之路,任重道远

□松溪农信联社党委书记、理事长 邓勇



依法合规经营是保障我们在复杂经济环境中稳健航行的“压舱石”,在激烈同业竞争中差异化发展的“价值锚”,赢得父老乡亲长久信任的“试金石”。松溪农信联社始终将内控合规建设作为经营管理的首要前提,并将其融入日常经营、铸成合规文化。

战略顶层化:树立“合规先行”的经营理念

银行的本质特点是经营风险,唯有牢固树立合规的经营理念,稳扎稳打,步步为营,才能行稳致远。我们坚持顶层设计着手,以树立合规理念和培育合规文化为先导,战略层面,健全“高管带头+中层协同+全员参与”的合规管理组织,实施全面风险管理和合规流程管理“两项机制”,完善合规绩效考核、合规问责和诚信举报“三项制度”,将内控合规从“后台职能”提升至“战略核心”,融入业务决策、执行、监督全链条,与经营发展同规划、同部署、同考核。

体系本地化:构建“穿透到底”的合规网络

作为深耕县域,服务“三农”、小微企业的金融机构,我们的内控体系不强求“高大上”,而力求“精准实”。

优化信贷流程。针对贷款营销、调查、审查等关键环节,梳理具有本地特色的风险点,制定业务发展“五项机制”(尽职免责机制、贷款准入机制、利率调整机制、小微走访机制、营

销跟踪机制),全面加强信贷业务的全流程管理,对“线上+线下”“大额+小额”信贷产品,分别制定清晰、可操作的尽职免责“负面清单”和“准入标准”,明确合规操作边界与责任豁免情形,通过统一的风险识别尺度和准入要求,确保贷款“源头”风险可控,形成“会调查、懂审查、敢审批”的闭环管理机制,实现贷款全流程管理的标准化、规范化。

强化风险防控。围绕事前防、事中控、事后清要求,制定和优化不良防控风险“五项机制”(清收责任机制、不良防控责任机制、不良诉讼时效机制、不良防控和处置奖励机制、不良防控和处置督导机制),统一风险管理政策、计量方式和报告体系,通过定期检查、风险排查、监测预警,做到实时监控异常,及时进行风险提示。

完善监督机制。建立“审、纪”联动检查机制,从严检查,建立问题台账,按月跟进督导整改,运用“党纪+政纪”处分,强化责任追究,传导“失责必问、问责必严”的强烈信号;建立“1+1+X”风险防控责任落实监督机制,压实部门监督责任。

文化常态化:培育“人人合规”的文化土壤

深化推进合规文化建设,培育“人人合规”的文化土壤。

高管带头。管理层树立正确的业绩观,统筹好发展和安全的关系,带头遵守合规要求,公开承诺

合规,做到知敬畏、识风险、慎行权、不滥用,并将合规理念融入日常决策和行务中,通过文化建设,向员工传递合规是企业核心价值观的信号。

教育渗透。开展“合规建设和内控管理专项整治”活动,常态化组织合规风险专题读书班,梳理内外部各项检查发现的重点问题及典型案例,通过合规培训、问题通报等方式加强思想渗透,引导员工不断提升合规意识,筑牢思想防线,严守纪律底线。同时,细化和下发各类贷款的操作要点流程图,解决本领恐慌问题,通过教育渗透,营造风清气正的发展环境。激励导向。将合规表现、风险防控情况与责任人员薪酬分配、评优评先、岗位调整、职务晋升等相挂钩,让合规者受益,让违规者受罚,树立鲜明的价值导向,推动履职尽责。

合规建设之路,任重道远。我们将持续以如履薄冰的态度筑牢内控合规的“承重墙”,不断加强和完善内部治理,持续做到强理念、固制度、控案件、严整改,扎实推进内控合规管理体系建设,以高质量内控合规服务保障内涵式高质量发展。

坚守合规底线 筑牢风控根基

□华安保险南平中心支公司临时负责人 张伟河



为贯彻党中央、国务院金融工作决策部署,响应国家金融监督管理总局南平监管分局“强化内控合规攻坚行动”要求,华安保险南平中心支公司以“根治顽疾、压实责任、提升能力”为目标,深耕内控合规建设,以实际行动守护金融安全。

我们将党建融入公司治理与合规管理全过程,定期开展高管合规培训,举办“一把手谈合规”活动,推动管理层以身作则,将合规理念转化为战略决策与经营管理的自觉行动,确保金融工作始终沿着正确

方向前进。

厚植合规文化,需凝聚全员共识。一方面,在会议、文件中持续强调合规重要性,要求四级机构负责人扛起分管领域合规责任;另一方面,将合规培训作为全员必修课,重点覆盖销售、核保等关键岗位,并建立合规考试认证机制,把合规表现与绩效考核、晋升直接挂钩,让合规意识入脑入心。

我们聚焦承保理赔关键环节,严格执行“三查”制度,通过跨部门信息共享防范欺诈与销售误导;明确业务、风控合规、审计“三道防线”职责,强化协同联动;践行“三铁精神”,完善业务流程“铁制度”,依托科技打造风险监测“铁算盘”,加强员工管理严守“铁纪律”。

严管员工行为,是风险防控的关键一环。我们运用大数据监测异常行为,重点排查“高频流动”“高额聘才”人群,严格落实任职回避、强制轮岗等制度,严把人员“入口关”与“出口关”,杜绝“带病入职”“带病流动”。

针对内外部检查问题,我们建立“问题台账+整改清单+问责机制”模式,开展“回头看”确保整改实效。同时,主动与监管部门沟通,全力配合监管工作,对监管意见与处罚深刻反思、立行立改,举一反三完善内控。

未来,华安保险南平中支将持续深化合规治理,推动合规与数字化转型融合,提升管理精准性与前瞻性,为南平金融生态健康发展、服务实体经济贡献更多力量。

压实合规责任 巩固经营根本

□民生人寿保险股份有限公司南平中心支公司副总经理(主持工作) 魏丽霞



对寿险公司而言,强化合规管理绝非仅为满足监管要求,更是实现长期稳健经营、塑造市场信誉、提升核心竞争力的战略基石。民生人寿保险股份有限公司南平中心支公司从多维度发力,将合规融入经营全流程,为高质量发展保驾护航。

锚定政治方向,压实合规责任

我们深刻把握金融工作的政治性与人民性,以服务实体经济、满足群众金融需求为核心,确保中央金融方针政策在日常经营中落地见效。同时,明确各业务部门为合规责任第一主体,将合规政策执行、风险监测、培训审计等多维度指标纳入绩效考核(KPI),以考核导向倒逼责任落实。

健全制度体系,严控业务风险

在制度建设上,我们构建覆盖

全业务环节与风险领域的内部合规体系,定期梳理更新制度并解读宣导,确保合规要求嵌入业务流程。销售环节推行“双录”(录音录像)、话术合规审核与客户信息真实性核查,从源头防范销售风险;承保理赔环节严格执行“三查”制度,保障规则公平,杜绝恶意拒赔、惜赔,同时定期开展专项排查,防范欺诈行为。

强化人员管理,厚植合规意识

人员管理是合规落地的关键。我们严把“入口关”,加强销售人员、内勤人员尤其是高管的背景调查与入职合规培训;通过线上线下相结合的方式,开展销售规范、消保知识、典型案例警示等精准培训,强化从业人员法治意识、风险意识与底线

思维,引导其自觉抵制非法金融活动。

践行金融为民,守护消费者权益

“以用户为中心”是我们的服务准则。一方面,坚守诚信原则,杜绝虚假误导宣传,充分履行信息披露与风险提示义务,切实保障消费者知情权、自主选择权等“八大权利”,尤其在数字金融场景下严守个人信息安全;另一方面,建立便捷高效的投诉处理机制,畅通消费纠纷化解渠道,及时响应客户诉求,不断提升服务满意度与信任度。

