

“一把手”谈合规

知规于心 践规于行

□中国邮政储蓄银行南平市分行党委书记、行长 白成彬



让制度“带电”，构建现代合规体系

制度是银行稳健运行的基石，我行从三方面强化制度建设，让制度真正成为合规“硬约束”。我们在总行企业知识管理平台上线市分行制度库，整合现存有效制度并补充历史文件，确保制度体系完整系统；定期梳理信贷、消保等重点领域规范，对关键条款标识讲解，帮助基层员工精准掌握执行要点；同时对制度融入经营管理全流程，把知规、学规、守规落到每一个岗位，探索契合自身特点的合规建设之路，实现“业务发展”与“风险防控”良性互动，让合规文化成为高质量发展的坚实底座，为建设金融强国贡献力量。

从“根子”抓起，筑牢合规治理根基

我行将合规管理提升至公司治理战略高度，坚持党对金融工作的集中统一领导，把重要合规事项纳入党委会议事日程，设立风险与内控管理委员会专项审议案防合规工作，确保合规管理从高层发力。市分行行长每年与各部门、分支行一把手签订《案件防控及安全生产责任书》，明确责任边界；在100分绩效考核体系中，将风险合规类指标占比提升至43%，对涉监管处罚、风险案件的机构实行“降级、降档”处理。这一设计直指转型核心，严守风险底线，充分发挥风险与内控部门的二道、三道防线作用。

让文化“生根”，厚植中国特色金融合规理念

合规文化是中国特色金融文化的重要组成部分，我行以“四个一”为主线推动合规理念入脑入心。围绕2024年“知行合一”、2025年“夯制度、守规矩”主题年活动引导全行聚焦合规重点；通过“合规先锋”经验分享、参与上级“金盾奖”评选，以身边人、身边事传递合规力量，增强文化亲和力；以“行长一堂课”“部门微宣讲”等形式解读重点制度与监管新规，让员工真正懂规章、守规章；还定期开展案防合规培训，下发典型案例通报、召开合规经理例会，引导员工从案例中汲取教训，筑牢思想防线。

让监督“长牙”，织密全面风险防控网

为确保合规管理无死角，我行构建“三道防线”防控体系。推动业

务条线、分支机构将合规要求嵌入业务流程、授权审核等关键环节，守好前台风控“责任田”；风险与内控部门通过现场检查、非现场监测重点整治重大领域屡查屡犯问题，还向支行派驻专职合规经理与营业主管，实行“双派驻”机制，穿透式监督基层风险，直报隐患；同时全力配合总行内审部门独立审计，借审计深挖管理根源性问题，形成强有力的监督威慑。

航未来“可期”，以高水平合规护航高质量发展。下阶段，我行将从三方面深化合规建设：落实“强化内控合规攻坚行动”，聚焦员工行为管理、制度执行力等薄弱环节，找不足、定举措，推动从“被动合规”向“主动合规”、“形式合规”向“实质合规”转变；加大金融乱象整治力度，遏制“职业背债人”套利、保险销售误导、数据造假等问题，通过警示教育、树立典型、健全激励约束机制，重塑审慎稳健的合规文化；利用数字化工具收集分析数据，搭建合规数字化模型，通过数据精准画像，科学评估各单位内控水平，提升管理前瞻性与有效性。

合规是金融业的生命线，是国有银行履行使命的根本保障。邮储银行南平市分行将以“三铁”为骨、“知行”为翼，用实际行动证明合规不是口号，而是守护资产安全的底气。我们愿与社会各界携手，让“知规于心、践规于行”成为银行经营最鲜亮的底色，为金融业稳健发展、中国式现代化建设提供坚实金融支撑。

守正合规 聚力远航

□厦门国际银行南平分行党支部书记、行长 彭登



为员工晋升、评优的关键依据，且实行重大违规“一票否决”制度，推动形成长效机制。

制度为纲，夯实合规管理根基。规章制度是合规管理的“骨架”。我们严格落实《金融机构合规管理办法》，推进“外规内化”，修订印发《厦门国际银行合规管理办法（2025年修订版）》，并针对关键岗位制定《管理人员合规管理责任清单》，构建“横向到边 纵向到底”，覆盖全员、全业务、全流程的制度体系。

在组织架构上，我们践行“合规从高层做起”理念，按“分级管理、逐级负责”搭建架构：分行行长负总责，高管对分管领域负责，各级管理人员为直接责任人。针对人力紧张问题，创新推出“合规主任派驻”与“合规联络员”机制，同时对合规部门实行垂直管理，保障履职独立有效，压实主体责任。

此外，我们将合规嵌入业务全流程，落实“三道防线”：市场部门严把“准入关”，严审客户身份、评估风险；风险合规部门守好“执行关”，运用“天眼”“天盾”等系统排查风险、督促整改；内部审计部门筑牢“质检

关”，常态化审计检验合规质效，形成闭环管理。

文化铸魂，激活合规内生动机。合规培训是培育合规文化的关键。我们构建“三位一体”培训体系：以年度计划为核心开展政策宣导，以内外警示案例辅助分析，适时组织警示教育基地现场教学；将合规设为管理人员初任、重点岗位新员工入职培训的必修课，还不定期举办知识竞赛，以“考试结合”强化员工合规意识。

我们还将合规理念融入企业文化，把“合规”列为风险管理首要要素，明确“合规从高层做起、全员合规、全程合规、主动合规、合规创造价值”理念。通过“一把手”讲合规、合规总监专题宣讲，让合规渗透到各部门与员工，营造“人人讲合规、事事守合规”的氛围，推动合规从“外在要求”转为“内在自觉”。

北海虽赊，扶摇可接。合规建设是长期系统工程，未来我们将持续完善合规体系，深化文化培育，推动合规理念“内化于心 外化于行”，以坚实合规保障，助力分行在高质量发展道路上聚力远航。

强化合规履职效能 筑牢风险防控屏障

□太平洋产险南平中心支公司党支部书记、总经理 刘曙斌



站位夯实合规经营根基。

以监管为遵循，提升履职能力。作为合规第一责任人，我深刻认识到严监管形势下，完善合规体系、提升基层能力的紧迫性。我们坚决落实南平金融监管分局“强化内控合规攻坚行动”要求，在提升自身履职效能的同时，帮扶基层机构补短板、夯基础，确保合规要求层层落地。

以体系为支撑，筑牢防控网络。我们持续健全内控合规体系，通过专题研究审计缺陷、明确责任、强化问责。同时丰富合规工具：编写报告模板，梳理制度清单、搭建制度库；开展系统扫雷行动，聚焦权限漏洞与数据风险，推动风控从“事后补救”转向“事前预防”，以高标准完善制度流程。

以问题为导向，做实风险管控。我们印发风控一体化建设通

知，成立专项小组，聚焦重点领域与共性问题，加强风险监测排查，落实整改闭环。对内强化全员合规意识，对外深化监管沟通；中支做好承上启下，支公司抓实基础管理，定期开展员工行为排查，严防“带病流动”，推动合规融入经营。

以文化为内核，凝聚合规共识。我们始终秉持“内控优先、合规为本”理念，将合规宣导常态化。每月由中支及支公司负责人开展合规培训，结合“三个一”要求，组织学习监管文件、违规问责办法及反舞弊案例，以警示教育引导全员树立主动合规意识，厚植合规文化土壤。

未来，我和我的团队将持续完善防控措施，推动“三道防线”齐抓共管，以更强的合规管理助力“强化内控合规攻坚行动”走深走实，为南平金融高质量发展贡献大保力量。

以合规守初心 以责任护民生

□中国人民财产保险股份有限公司南平市分公司党委书记、总经理 倪森林



作为金融央企，人保财险南平市分公司始终牢记“国之大者”理念，以“合规铸魂、守正创新”为主线，将服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务贯穿发展始终，立足南平生态优势，以合规经营践行金融为民初心，既筑牢风险防线，又守护民生福祉，探索出一条“合规立司、服务兴司、科技强司”的高质量发展之路。

以党建为引领，筑牢合规根基

合规经营是企业发展的“生命线”。我们深刻认识到“合规是1，其他是0”的经营逻辑，坚持以“党建+合规”深度融合为抓手，构建层层传递的责任体系、环环相扣的风险防控机制，让合规要求转化为全员自觉。通过“党委研究合规工作、班子成员分管合规领域、支部落实合规责任”三级机制，确保合规决策始终与中央政策同频共振。聚焦服务国家战略，我们将新质生产力发展、普惠金融示范区建设、绿色转型与乡村振兴等宏观导向，转化为具体可操作的合规标准，让政策红利精准“滴灌”实体经济。

为让合规责任直达“神经末梢”，我们创新推行“五人组”攻坚模式，由机构负责人牵头，纪检、综合、理赔、合规等岗位协同联动，形成“横向到边、纵向到底”的合规网格。同时，将合规指标与绩效考核“硬挂钩”，实行“一票否决”，让合规者受激励、违规者受惩戒。立足南平的生态禀赋，我们优化生态农产品保险条款，通过严审标的，快速理赔，强化防灾赋能，让茶农、竹农等主体“投保放心、受灾安心、发展有信心”，实现农户收益与产业发展的

共赢。

树自律标杆，引领理性竞争新风尚

“一花独放不是春，百花齐放春满园。”我们深知，银行业要跳出“内卷”困局，必须携手以合规为笔、以自律为墨，共绘高质量发展蓝图。

作为行业“领头雁”，我们始终践行“合规为先、诚信为本”理念，严守“报行合一”底线，拒绝“价格战”，以明码实价替代暗箱操作，用服务质量比拼短期利益，让竞争回归“以客户为中心”的本源。针对市场顽疾，我们精准施策：车险领域严格审核异地承保真实性，杜绝监管套利；交强险服务严禁“商交分离”变相拒保，守护民生底线；从业人员管理从严从实，对违规行为零容忍。

守民生初心，消保合规暖民心

金融消费者权益保护是检验合规经营的“试金石”。我们以“真心、用心、暖心”服务，让保险成为守护群众美好生活的“安全网”。2025年上半年，我们开展打假防伪专项行动，通过大数据筛查、现场核查等手段，累计减损超1280万元，让骗保者无机可乘。

为化解矛盾纠纷，我们构建“自主调解+第三方评估+行业调解+交警联动”四维机制，变“被动接诉”为“主动服务”。截至2025年8月底，投诉量同比下降37.49%，实现矛盾基层化解、问题源头治理，让群众感受到保险服务的温度与力度。

筑牢合规防线 护航稳健发展

□泉州银行南平分行党支部书记、行长 郑国栋



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”，对整治金融乱象、防范风险意义深远。泉州银行南平分行自2018年扎根闽北以来，秉承“爱拼敢赢”精神，以党建为引领，将内控合规作为经营根基，为服务实体经济筑牢风险防线。

锚定政治方向，夯实合规根基

泉州银行南平分行始终将党的领导贯穿经营全流程，深刻把握金融工作的政治性与人民性，组建普惠和绿色金融党员先锋队，聚焦绿色产业、乡村振兴等领域，推动水利水电并购、茶企“仓单质押”等项目落地。截至2025年8月末，已通过“党建+绿色普惠金融”模式，与邵武市竹林产业协会等建立战略合作，实现党建与金融资源协同。

在考核与竞争层面，分行打破“唯唯模论”，构建“风险-合规-效益”三维考核体系，风险合规与社会责任权重占比达60%，引导发展重心向“重质效”转变。同时践行中国特色金融文化“五要五不”，摒弃价

格战，深耕本地化定制服务，以业务质量和客户满意度为核心，维护区域金融市场稳定。

强化“三查三铁三铁”，织密风险防线

创新“三查”手段。分行以科技赋能风控，建成贷前“PAD移动信贷工厂”、抵押物评估摇号系统，贷中“人脸识别双录”系统，贷后风险监控预警平台，业务流程耗时缩减约50%，信贷模式从“重纸质、重人工、重抵押”转向“无纸化、移动化、弱担保”，实现高效服务与精准识别。

守牢“三道防线”。首先是前端防线：压实客户经理与业务条线首审责任，将风控嵌入产品设计与业务流程。其次是专业监督：风险与合规部门通过常态化排查、预警，确保政策落地。我们还针对发现的问题立查立改，优化内控机制。

践行“三铁精神”。铁规章：强化合规教育与案例警示，对违规“零容忍”。铁账本：狠抓核算质量，杜绝财务造假，确保经营数据

控风险 强合规 促发展

□平安财产保险股份有限公司南平中心支公司总经理 沈洪林



对保险业而言，合规是稳健运行的生命线。平安财产保险股份有限公司南平中心支公司积极落实监管“强化内控合规攻坚行动”要求，将合规贯穿经营全过程。

党建引领，筑牢合规根基

我们以党建为“压舱石”，组织员工深入学习法律法规精神，创新“党建+项目”模式，成立党员先锋队攻坚重点任务。党支部定期召开专题会，检视“六个主义”“十种人”相关风险；组织员工赴清廉金融主题公园开展沉浸式学习。2025年至今，已完成清廉自查、廉洁承诺签订活动各1次，开展红色教育活动2场、合规培训4次，夯实了“金融为民”初心。

制度科技双驱，严控风险

架构上，设立合规管理委员会，聚焦销售、承保等环节常态化自查，

整改“顽疾”与“屡查屡犯”问题；2025年修订《保险消费类投诉重大事件管理办法》等制度，确保贴合法规。科技上，依托上级分公司作业手册与智能问答功能提供实操指引，线上化理赔流程提升效率；关键环节引入数字化工具，如转保异地标的AI审核验车，规避虚假资料风险。

严管队伍，织密监督网

我们组织员工学习《员工行为管理准则》《“红黄蓝”牌处罚制度》，划定为红线；开展季度自查与分支机构巡检，覆盖销售、理赔等领域；排查员工异常行为，对同业流入人员发函协查，严防“带病流动”；规范职场管理，保障信息安全。同时，注重服务意识培养，南昌中支帮老年客户解绑扣费、建阳理赔员垫付医疗费，践行“以人民为中心”。

闭环问责+文化培育，深化合规生态

我们对违规“零容忍”，依规追责；将合规表现与晋升、薪酬挂钩，严重违规“一票否决”。文化培育上，借“合规文化宣传月”开展知识竞赛，推行法规“每日一学”与案例警示；结合“315”“78保险公众宣传日”等节点开展以“非遗剪纸+金融消保”为模式的下乡宣传。

未来，将持续深化内控合规，以合规为核心竞争力，为南平高质量发展与群众美好生活贡献力量。