

“一把手”谈合规

固合规之基 扬稳健之帆

□兴业银行南平分行党委书记、行长 蔡明华



金融安全是国家安全的重要组成部分，合规经营是银行业稳健发展的生命线。在南平金融监管分局的有力指导下，兴业银行南平分行坚定贯彻落实南平辖区银行保险机构强化内控合规攻坚行动精神，以开展“风险合规管理提升年”为契机，系统推进合规管理体系化建设，持续筑牢“不敢违规、不能违规、不想违规”的制度与文化屏障，为高质量发展注入坚实动力。

厚植合规文化，推动“合规优先”深植人心

我们将 2025 年定为“风险合规管理提升年”，以文化培育为切入点，分层分类开展合规教育。党委带头研学《金融机构合规管理办法》，开展“一把手讲合规”等活动，发挥“头雁效应”；通过“强三基、守合规、促发展”等专题活动，夯实全员合规基础；针对支行长、客户经理、柜员等关键岗位实施精准培训，强化岗位合规履职；以案为鉴，围绕监管处罚及典型案例开展警示教育，增强员工敬畏意识，推动从“制度约束”迈向“文化自觉”。

优化内控检查，实现风险早防早控

我们紧扣监管重点与内控薄

弱环节，统筹检查计划，强化非现场检查，推动部门协同联动。2025 年以来，非现场检查占比达 74%，联合检查占比 51.61%，较上年度分别增长 49 个百分点、23 个百分点，平均每项检查发现问题数同比增长 59.74%，整改率 100%。通过检查推动制度建设 2 项，发布风险提示 2 篇，优化系统流程 4 个，实现以检促改、以查促建。

善用科技赋能，筑牢风险防控底线

为深化员工行为管理，有效防范员工风险，我们持续开展员工异常行为排查，加强系统预警线索延伸核查，重点排查违规兼职、异常资金往来、信贷资金挪用等行为。近两年主动发现异常行为 21 例，并全部完成整改工作，有效阻断风险蔓延。将合规表现与考核、评优、绩效挂钩，推动员工从“被动遵守”转为“主动践行”，全面提升行为管理效能。同时，为切实防范信贷风险，提升信贷资产质量，我们还运用科技赋能，通过“背债客数据分析模型”辅助开展专项“背债客”线索摸排。通过对一手房贷款、个人经营贷及消费贷的深入排查，挖掘相关线索，有力筑牢风险防线。

严肃问责机制，树立“失责必问”导向

为进一步倡导正确的问责追

高效的问责体系，近两年印发《信用责任追究管理办法》《违规问责实施细则》等制度，统一问责标准与流程；坚持依法依规、过罚相当，杜绝“重批评轻处分”。2025 年通报批评同比增加 9 人次，行政处分同比增长 1 人次。同时强化对“关键少数”的管理责任追究，中层干部问责人数同比增长 26.94%，实现层层压实责任。

压实“三道防线”，凝聚合规管理合力

我们坚持将“治已病”和“治未病”相结合，通过强化“三道防线”联动，从源头上落实日常业务操作和制度执行事项，推进业务合规发展。明确业务部门承担合规管理首要责任，将合规要求嵌入业务流程；风险合规部门完善制度与机制，制定多项实施细则与工作机制，优化考评体系，强化监督协同；审计部门独立评估、有效核验。通过清晰的职责界定与高效联动，实现合规管理全员参与、全程管控、全程覆盖。

合规管理非一时之役，须常抓不懈。兴业银行南平分行将继续以“时时放心不下”的责任感和“永远在路上”的执着，持续完善横向到边、纵向到底的合规治理体系，让合规意识融入血液、嵌入基因，为服务实体经济、防范金融风险奠定坚实基础，在推动南平绿色高质量发展中展现兴业的担当与作为。

强化合规管理 驱动长效发展

□太平财产保险有限公司南平中心支公司总经理 吴昌同



太平财产保险有限公司南平中心支公司作为金融央企，始终贯彻党中央、国务院关于金融监管与风险防范的决策部署，聚焦重点领域、紧盯薄弱环节、压实主体责任，以内控合规为抓手守住经营底线，在服务地方实体经济中推动自身业务高质量发展。

我们深刻认识金融工作的政治性与人民性，以“四个意识”强化担当，以“四个自信”坚定方向，以“两个维护”践行使命，将中央、集团、总分公司党委战略部署落到实处。通过高质量党建引领高质

量发展，以金融报国情怀履行社会责任，在服务南平地方经济社会发展中提升服务国家战略的能力。

我们回归保险风险保障本源，充分发挥经济补偿与社会风险管理功能，全力服务南平绿色发展与乡村振兴。一方面推广惠民宝、学平险等普惠保险，重点保障贫困人口、老年人、学生等特殊群体；另一方面推进农险创新，探索“保险+溯源”模式，为茶叶、果蔬等特色农产品构建保障体系。同时拓展安全生产、食品安全等治理类保险，通过环境污染责任保险、医疗责任保险等险种，扩大民生保障覆盖面。

我们将风险合规要求嵌入全业务流程，明确承保、理赔等关键节点管控措施；落实行业“反内卷”倡议，践行“五要五不”要求，建立自查自纠、定期回溯等长效机

制；全面推进“报行合一”，开展单证、费用等专项自查，整治虚假承保、销售误导等问题，切实提升风险控制水平。

我们强化关键岗位人员约束，通过多形式培训提升其法律素养与合规意识；落实重要部门轮岗与车险领域亲属回避制度；开展专项排查，严厉打击非法金融活动；践行“三铁精神”，严格执行问责制度，将合规表现与选人用人、评优评先挂钩。

我们构建风控合规、稽核审计、纪检监察“三位一体”风险管理体系，形成监督合力；将内控合规文化融入企业文化建设，通过案例教学实现全员培训覆盖；推动清廉金融文化建设，设立“廉洁窗口”与党风廉政文化栏，以多样化形式筑牢员工廉洁从业意识，让遵规守纪成为全员自觉行动。

紧绷合规之弦 守牢经营之本

□武夷山本富村镇银行行长 赵秀艳



作为定位“立足县域，支农支小”的金融机构，武夷山本富村镇银行始终专注解决“三农”、小微企业与个体工商户融资难题，为乡村振兴注入金融活水。在差异化发展道路上，培育“审慎稳健的合规经营文化”，筑牢金融风险防控底线，是我们实现可持续发展的关键。

合规意识的价值，终究要通过实践落地。我们要求全员深入学习岗位职责相关法律法规，定期自查违记违规倾向，以制度为标尺规范行为，让合规意识在日常工作中不断升华，为业务风险防范提供坚实保障。

员工管理是合规防控的重要一环。我们通过多维度排查机制强化人员管控；分自查自纠、区域网格员核查、总行专项排查、资料整理四个

阶段，全面核查在职员工生活动态及涉诉情况；按季度开展异常行为排查，动态掌握员工风险状况，营造阳光干事、合规履职的氛围。同时，我们坚持“零容忍”问责，对发现的风险及时处置，对不良贷款区分原因落实“失职追责、尽职免责”，树立正向激励导向。

强化合规培训，是提升全员内控意识的重要途径。我们定期组织学习《银行业从业人员职业操守和行为规范》《员工违规行为管理规定》等制度，引导干部员工明确“能为与不能为”的界限，树立正确“三观”；开展“案防警示教育”主题培训，剖析金融系统违法犯罪典型案例、观看警示教育片，帮助员工算好法纪账、经济账、良心账。

廉洁文化是案件防控的坚实堤

守合规初心 护寿险本源

□英大人寿南平中心支公司副总经理(主持工作) 易航明

强化合规文化建设，规范销售宣传，这对英大人寿南平中心支公司而言，既是公司生存发展的必修课，更是守护寿险本源的生命线。

寿险产品的“长期契约性、利益复杂性、保障替代性”三大特性，这都决定了合规经营与防范销售误导的特殊重要性。长期契约性要求“诚信打底”，寿险保单期限短则数年、长则数十年，唯有规范讲解才能经得起时间检验；让客户信任“长期保障”属性；利益复杂性需要“清晰告知”，产品涉及保费豁免、红利分配等多重条款，销售人员必须讲清关键信息，确保客户需求与保障期望匹配；保障替代性意味着“责任重大”，客户投保是为应对人生重大风险，正确匹配需求才能帮助客户规避未来隐患。如今监管对寿险销售

“零容忍”，地市公司唯有守好合规底线，才能留住信任、实现长效发展。

结合经营实际，我们需聚焦寿险特性，从文化、能力两方面发力，将合规基因植入经营全流程。

首先是加强合规文化建设，推动从被动遵守到主动认同的转变。文化是合规的“根”，英大人寿福建分公司及各地市公司持续开展“一把手”谈合规专项活动，推动主要负责人履行法治合规第一责任，以“关键少数”带动全员，让“合规比业绩更重要”的理念深入人心。

其次是要提升专业能力，确保销售人员会合规、能合规。我们构建分层分类能力提升体系，包括岗前培训聚焦重疾理赔付、年金险收益、退保损失等关键内容，融入场景



训练，合格方可上岗；每季度组织产品与政策学习，确保全员掌握最新监管与公司要求；建立销售规范，统一产品介绍口径，禁止不符条款的绝对化表述，从源头减少误导。

我始终坚信，合规不是发展的“束缚”，而是守护客户信任、实现长期发展的“底气”。未来，我们将以合规文化为引领、专业能力为支撑、严格监督为保障，守住寿险本源，为客户提供放心、安心、暖心的保障服务，为寿险行业健康发展注入基层力量。

以合规筑根基 为发展谋长远

□泰康养老南平中心支公司副总经理(主持工作) 林宇培

作为泰康养老南平中心支公司的主要负责人，我结合南平辖区“强化内控合规攻坚行动”要求，分享合规管理的实践与思考。

合规要从“心”出发，融入日常习惯。我们始终坚持党对金融工作的集中统一领导，将金融工作政治性、人民性转化为发展战略与内控目标。在严格执行总、分公司制度基础上，因地制宜完善公司管理制度，覆盖各业务环节，明确操作规范与违规后果，组建合规工作联系人队伍，定期梳理更新制度。同时将合规考核纳入全员绩效，实行“一票否决制”，让合规与薪酬、晋升挂钩。

人才是合规管理的关键，必须把

好“进门关”。招聘时我们严格开展背景调查，通过征信核查、前单位履职核实等杜绝“带病入司”，既对公司

负责，也对团队负责。同时建立常态化人员行为监测机制，定期排查、谈话，及时发现问题、防范风险，这种“严管”背后，是对员工的“厚爱”。

科技为合规赋能，更需强化人的意识。我们运用“啄木鸟”系统监测自媒体宣传，通过“泰行销”系统开展风险排查，以科技提升效率、保障客观公正。但科技只是工具，我们同步抓实合规培训：代理人年度需完成 30 小时合规线上培训，内勤通过 OA 系统学习合规课程，以持续教育让合规意识深入人心。

业务发展与合规管理绝非对立，而是相辅相成。我始终认为，合规不是业务发展的“绊脚石”，而是“压舱石”。我们优化考核机制，摒弃单纯追求保费规模的导向，更看重业务质量与合规性。各级管理人员绩效合



约中均嵌入合规风控指标，确保业务与合规同部署、同落实。

合规建设需全员参与，共建共享。我们通过“合规大家谈”“合规知识竞赛”等活动，让每位员工投身合规工作，倡导“风清气正”氛围，鼓励主动发现、报告合规问题。唯有人人把合规放心上，公司才能真正稳健发展。

未来，我们将持续贯彻监管要求，与业界同仁携手，为构建健康有序的金融市场环境、维护南平金融业安全稳健运行贡献力量。

