

上海银行同业通讯

(2025 年第 4 期，总第 16 期)

上海市银行同业公会

2025 年 2 月 28 日

编者按：《上海银行同业通讯》作为行业的宣传交流平台，全面展示会员单位在支持上海“五个中心”建设、做好金融“五篇大文章”等方面的金融服务、创新实践、研究成果等，引领上海银行业以金融强国建设为目标，助推新质生产力发展，助力加快建设上海国际金融中心，全力支持经济社会高质量发展。本期主题为“廉‘沪’金融 行稳致远”。

本期摘要

【要闻要论】

金融监管总局召开 2025 年全面从严治党工作会议暨专题警示教育会

【公会动态】

两个深化、两个突出——公会清廉金融专业委员会持续推动行业清廉金融文化建设

【同业交流】

农发行上海市分行：“四力”赋能清廉文化 创建特色品牌效应

工商银行上海市分行：全方位构建清廉金融文化建设新格局

建设银行上海市分行：清风扬正气 廉韵润金融

中信银行上海分行：“信”守廉洁 扬“沪”清风

民生银行上海分行：积极倡导全员参与 持续深化清廉建设

兴业银行上海分行：坚持靶向发力 涵养清风正气 以清廉金融助推高质量发展

广发银行上海分行：聚焦关键节点关键人员 积极推进清廉金融文化建设

浦发银行上海分行：厚植清廉金融文化意识 筑牢廉洁从业思想防线

浙商银行上海分行：三位一体构筑清廉金融文化新生态

北京银行上海分行：“清风”护航高质量发展

南京银行上海分行：凝聚合力 多点发力 多措“廉”动

杭州银行上海分行：清廉金融文化建设与实践二三事

汇丰中国：做实内部管理 深化清廉金融文化建设

南商中国：传承红色基因使命 筑牢廉洁文化根基

【他山之石】

对于银行员工异常行为，可以这样完善查改工作

【要闻要论】

金融监管总局召开 2025 年全面从严治党工作会议

暨专题警示教育会

1 月 13 日，金融监管总局召开 2025 年全面从严治党工作会议暨专题警示教育会。会议认真传达学习贯彻二十届中央纪委四次全会精神特别是习近平总书记重要讲话精神，深入贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想、关于党的自我革命的重要思想，总结 2024 年总局系统全面从严治党工作，分析当前总局系统党风廉政建设和反腐败斗争形势，部署 2025 年工作任务，纵深推进全面从严治党。总局党委书记、局长李云泽出席会议，作主题报告并讲授警示教育廉政党课，总局党委班子成员出席会议。

会议指出，2024 年，金融监管总局党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”，深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚决扛起管党治党政治责任，有效贯通“两个责任”，全力配合二十届中央第三轮巡视，扎实推进巡视整改工作，从严从实开展党纪学习教育，锲而不舍落实中央八项规定精神，深入整治形式主义为基层减负。始终坚持严的基调、严的措施、严的氛围，坚定不移正风肃纪反腐，着力铲除腐败滋生的土壤和条件，持续推动全面从严治党向纵深发展。

会议强调，2025 年金融监管总局系统要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和二

十届二中、三中全会精神，认真贯彻二十届中央纪委四次全会精神，深入学习贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想、关于党的自我革命的重要思想，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，扎实落实二十届中央第三轮巡视整改各项部署要求，压紧压实总局“四级垂管”下的管党治党责任，以全面从严治党新成效为推进中国式现代化、建设金融强国提供坚强保障。

会议要求，要抓好思想教育，坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想凝心铸魂。抓好管党治党，坚持党中央对金融工作的集中统一领导。抓好监督执纪，始终把纪律规矩挺在前面。抓好干部管理，锻造忠诚干净担当的监管干部队伍。抓好作风建设，通过“四新”工程塑造金融监管行业新文化。抓好金融反腐，坚持风腐同查同治，一严到底纠治“四风”，一刻不停惩治腐败，坚决打好反腐败斗争攻坚战、持久战、总体战。

会议通报了总局系统近期查处的违纪违法典型案例，教育引导系统党员干部以案为鉴、警钟长鸣，做到知敬畏、存戒惧、守底线，巩固深化党纪学习教育成果，筑牢拒腐防变思想堤坝。

中央组织部、中央金融纪检监察工委、审计署等单位有关同志应邀出席会议。驻总局纪检监察组负责同志，各金融监管局、各总局管理单位党委主要负责同志和纪委书记，机关各司局、各直属单位、金融工会主要负责同志，机关纪委书记参加会议。

（来源：国家金融监督管理总局）

【公会动态】

两个深化、两个突出

公会清廉金融专业委员会持续推动行业清廉金融文化建设

2024 年，公会清廉金融专业委员会在上海金融监管局指导下，积极落实《2024 年上海清廉金融文化建设工作方案》，着眼“两个深化”、“两个突出”，持续推动上海银行业清廉金融文化建设走深走实。

一是深化品牌建设。用好清廉金融文化标识，组织开展“上海清廉金融文化标识文创产品征集活动”；全面推广“清廉角”，上海辖内 1360 余家银行营业网点完成“清廉角”建设；继续办好《廉“沪”金融》电子期刊。**二是深化管理融入。**组织开展“上海银行业清廉金融文化建设示范点”创建活动，召开廉洁风险防控专题座谈交流会，推动行业将廉洁风险防控纳入机构经营管理全过程。**三是突出教育宣导。**搭建清廉金融文化教育培训平台和宣传平台，举办“党纪学习教育暨上海清廉金融文化建设知识竞赛”，开展党纪及党的二十届三中全会精神培训讲座。**四是突出各方协同。**持续推进清廉金融文化教育进高校，为合作高校上好“一堂廉课”，配合编撰出版廉课教材；加强与各省市银行业协会的合作交流，开展研讨座谈和外访调研活动。

（来源：公会秘书处）

【同业交流】

“四力”赋能清廉文化 创建特色品牌效应

农发行上海市分行积极开展“树廉·清风行动”，坚持因地制宜、点面联动、多措并举，创新打造特色清廉文化建设品牌，不断涵养风清气正的政治生态。

高位发力，做优清廉文化。将加强廉洁文化建设纳入全行党风廉政建设 and 反腐败工作总体布局，制定印发《上海市分行“树廉·清风”行动方案》，明确指导思想、目标任务、重点工作，推动辖内各基层行党支部开展特色化、实效化“五廉一树+”行动，在全行营造清廉文化建设浓厚氛围。

多维创力，做实清廉文化。推动辖内各基层行立足自身特点、依托属地资源、深挖红色文化中的“清廉因子”，建设各具特色的清廉文化阵地，积极参与上海银行业“清廉角”建设活动，2024年建设清廉文化阵地11个。创新形式丰富载体，组织各基层行开展清廉文化故事传颂、家庭劝廉警句征集、银企廉政共建、“纠‘四风’树新风”大讨论、“妙笔树廉洁 翰墨扬清风”清廉主题书法展、廉洁教育宣讲等活动，以员工喜闻乐见的方式宣传新时代清廉文化。

教育助力，做深清廉文化。拧紧警示教育思想“发条”，研究制定《关于推进警示教育常态化的意见》，助推清廉文化理念入脑入心。创新实施“三化”警示教育模式：一是“场景化”体验，组织处级以上领导干部赴五角场监狱开展“沉浸式”警示教育，切实感受“贪腐清廉一念间，高墙内外两重天”的沉痛代价；

二是“阵地化”教育，组织党员干部前往宝山区反腐倡廉教育基地开展警示教育，重温宝山区在推进党风廉政建设和反腐败斗争方面取得的成效和经验；三是“案例化”警醒，组织全行观看警示教育片6部，通过身边鲜活案例教育引导党员干部知敬畏、存戒惧、守底线。

制度固力，做强清廉文化。从建章立制着手，坚持问题导向推进清廉文化建设。完善廉洁风险防控机制，聚焦选人用人、信贷审批等六方面重点关键领域，梳理出26项廉洁风险点并逐一制定防控措施、检查方式，推动清廉金融理念融入日常经营管理。认真落实任前廉政谈话制度，坚持“逢提必谈”“逢转必谈”，2024年对新提拔、中层管理岗位等领导干部累计开展廉政谈话46人次。制定印发《领导干部“工作时间之外”管理监督清单》《规范银企廉政共建机制的实施细则》等多项制度文件，为高质量发展提供源源不断的“廉”动力。

（来源：农发行上海市分行）

全方位构建清廉金融文化建设新格局

清廉金融文化植根于工商银行文化的沃土，生发自工行长期的经营管理实践。早在2015年，工行即发布了“公开透明、公私分明、自律律他、廉勤并重”的廉洁文化理念。2023年“清廉工行”建设正式启动，工商银行上海市分行争做标杆，以清廉金融文化建设为一体推进“三不腐”的重要抓手，为该行在金融服务中国式现代化中发挥领军银行作用提供坚强保障。

抓好统筹部署。从完善工作体制入手，做到纲举目张。2022

年制订关于加强新时代廉洁文化建设的实施方案，搭建“党员干部带头崇廉、教育监督机制固廉、文化宣传多维倡廉”三位一体的廉洁文化建设框架。2024年，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以深入践行“两个维护”为根本保证，以一体推进“三不腐”为实践路径，以“四责协同”机制建设为组织保障的工作体系，制订清廉分行建设行动方案，细化年度具体推进计划。

建设阵地矩阵。清廉金融文化建设需要可感知、易触达的阵地作为支撑。工商银行上海市分行以银行博物馆为主阵地、工银研修中心（上海青浦、常熟）为“两翼”、支行本部清廉墙、网点清廉角为落脚点，打造“1+2+29+N”阵地矩阵。更新银行博物馆《廉至诚 洁致远——金融业廉洁历史文化展》，注入新内涵、增设新场景、展示新成果，充分体现中国特色金融文化。辖内建成廉洁文化主题教室和党纪教育主题教室，于全辖114家网点铺设“清廉角”，清廉文化教育阵地体系初见雏形。

健全特色机制。坚持因地制宜，从大局着眼、从微处入手，打造清廉金融文化特色机制。创新构建纪委抓违规违纪、内控抓违规违法、专业抓业务违规分层分类立体式警示教育机制，创新建立旁听庭审沉浸式警示教育机制，目前已分类组织近40批次500余名干部员工参加旁听。紧盯处级以上干部等“关键少数”、春节五一国庆等重要节点开展警示教育。有效结合集中性和经常性纪律教育，打出《案例警示》《纪法“小课堂”》《漫画谈纪 案说“八规”》《案防月月谈》《季说案防》等“组合拳”。

拓展辐射载体。坚持“三不腐”一体推进，扎实开展违规吃

喝、违规二次分配绩效两个专项整治，开展廉洁风险深化治理专项行动，凝聚各方合力。发挥制度约束作用，加强党内规范性文件的统筹管理，推动“第一种形态”精准运用，强化干部全方位管理和经常性监督，严格规范权力运行。以严的基调、实的措施、浓的氛围扎实开展党纪学习教育，加强工商银行上海市分行内设部室负责人、科级年轻干部及新员工等“关键少数”教育培训，不断筑牢思想防线。

（来源：工商银行上海市分行）

清风扬正气 廉韵润金融

建设银行上海市分行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入贯彻落实党中央关于清廉金融文化建设的部署要求，在上海金融监管局的指导下，紧密结合实际，固本强基、多措并举，全力推动清廉金融文化建设走深走实，为共同营造上海银行业风清气正的良好金融生态贡献建行力量。

学思践悟铸廉魂，文化引领显担当。建设银行上海市分行高度重视清廉金融文化建设，将其视为中国特色金融文化的重要组成部分。全行围绕“弘扬中国特色金融文化”主题，积极探索以廉铸魂的有效途径，着力培育“五种文化”：坚守诚信文化，践行金融为民；培育义利文化，履行社会责任；遵循审慎文化，追求行稳致远；打造创新文化，提升服务质效；构建合规文化，守好发展底线。

机制协同固廉基，责任落实见成效。构建分行党委牵头总抓、相关部门各负其责、统筹推进的常态化工作机制。一方面，制定

廉洁文化建设重点任务清单，明确责任部门、具体措施和完成时限，推动文化理念在各项工作中落地生根。另一方面，强化考核评价，将清廉金融文化建设纳入全面从严治党主体责任考核和意识形态责任制考核，形成有效合力，确保责任落实到位。

教育引导育廉心，遵规守纪成风尚。以党纪学习教育为契机，与清廉金融文化建设工作深度融合，多措并举开展形式多样的教育工作。一是聚焦关键人群、重要节点，组织签订廉洁承诺书、廉洁从业知识测试、任前廉洁谈话等。积极拓展宣传阵地，在网点设置专门区域建设“清廉角”。二是组织开展“清廉金融文化周”活动、推动清廉金融文化教育进高校进部队等，积极营造以清为美、以廉为荣的良好金融风尚。三是充分利用内部刊物、微信公众号等宣传渠道，以员工喜闻乐见的形式加强宣传教育，让廉洁文化深入人心。

（来源：建设银行上海市分行）

“信”守廉洁 扬“沪”清风

中信银行上海分行坚持金融工作的政治性、人民性，立足实际构建一体推进“守廉责、知廉规、尚廉风”的廉建工作体系，丰富新时代银行清廉金融文化，形成助推高质量发展的廉动力，不断擦亮廉“沪”金融品牌。

强化政治引领，压实守廉促廉责任。一是做实“贯穿统一”。坚持党建引领，将清廉金融文化建设贯穿于全面从严治党任务清单，同年度中心工作统一推动；贯穿于主题教育、学习教育等重点任务，同落实党中央决策部署统一推动；贯穿于宣贯中国特色

金融文化和中信风格，同思想意识形态和企业文化建设统一推动。**二是**压实廉建责任。组织全员签署《廉洁从业承诺书》，压实从业人员守廉责任，织密廉洁防护网。在基层党支部《履行全面从严治党（监督）责任承诺书》中，压实支部书记廉洁建设主体责任和纪检委员督廉责任。将清廉金融文化建设纳入年度党建考核，以正负面激励压实分支协同的廉建责任。**三是**抓实“关键少数”。针对关键岗位人员提出严守“清清爽爽的同志关系、规规矩矩的上下级关系、亲清有度的客户关系”的廉洁要求。建立中层干部廉政档案，增强廉洁责任意识。开展“三新”干部廉洁谈话，授发廉洁教育读本和廉洁提醒信，系好走上管理岗位的“风纪扣”。

强化廉洁教育，厚植知廉懂廉土壤。**一是**廉洁教育“内化于心”。扎实开展党纪学习教育，党委书记、纪委书记、支部书记分级讲授纪律专题党课。**二是**警示教育“靶向预防”。召开全行警示教育大会，实名通报违规违纪典型案例。赴党风廉政教育基地、监狱、党史馆等开展警示教育活动。**三是**日常教育“润物无声”，提供学廉知廉手边书。开设清廉金融文化专栏，定期发布中央精神和学习材料。向全员推送《廉“沪”金融》电子刊，组织全员参加同业公会党纪知识竞赛，荣获“优秀组织奖”。

强化基层宣导，营造崇廉尚廉氛围。**一是**打造廉洁文化阵地。以廉“沪”金融为主题组织员工创作廉洁文化书法、摄影、文创作品。实现“清廉角”、“金融文化角”等廉洁阵地全覆盖。**二是**开展下沉守廉宣贯。通过“正风肃纪”专项行动，向基层一线讲听得懂、做得到的纪律课。常态化敲响重要节点廉洁“警钟”。

开通“码上监督、马上就办”线上监督码，畅通风腐问题反映渠道。**三是**共建廉洁行风家风。与合规、审计、党群等协同廉建，靶向摸底重点人群，对易发风险对象强化“三查四访”等监督措施。向全员发出家属助廉信，倡议家行共筑反腐倡廉防线。

（来源：中信银行上海分行）

积极倡导全员参与 持续深化清廉建设

民生银行上海分行积极落实上海金融监管局《2024 年上海清廉金融文化建设工作方案》，围绕“坚持党建引领、强化警示教育、聚焦重点人群、推进全员廉业”，有序推进清廉金融文化建设工作。

坚持党建引领。认真贯彻党中央《关于加强新时代廉洁文化建设的意见》，组织签订全面从严治党责任书，强调业务管理和党风廉政两个责任相生共进。扎实开展党纪学习教育，分行党委书记讲授党纪专题党课，深入学习贯彻《中国共产党纪律处分条例》。制定实施分行年度党风廉政建设暨纪检工作要点，为各项工作提供坚强政治保障。

强化警示教育。组织全员观看《穿透》系列警示教育片，警示学习各类典型违规违纪案例，不断提高“政治三力”，增强纪律规矩意识。持续开展“严格职业操守、防范道德风险、深化清廉建设”巡回宣讲，以银行业从业人员职业操守和行为准则为主线，将案例与规章制度相结合，完成 73 家支行和 2 家村镇银行送课上门。“学纪法 懂规矩 知敬畏”活动贯穿全年，持续强化党员干部和员工的纪律意识和规矩意识。

聚焦重点人群。组织各支行和部门主要负责人分批次参观党风廉政教育基地及反腐倡廉教育基地，向中高职人员家属发放家属助廉书，组织中高级职务人员报送个人有关事项，开展新任中管任前廉政谈话。开展青年清廉文化建设专题宣讲、遵规守纪专题宣讲，组织新入职员工线上线下遵章守纪专题培训测试，引导扣好廉洁从业“第一粒扣子”。持续加强对市场一线人员“双向”监督，向新增信贷客户发放客户助廉书。

推进全员廉业。持续开展各网点“清廉角”建设，按照“三亮四有”标准实现全覆盖，其中 36 家重点网点制作清廉特色宣传展板。组织参加上海市银行同业公会举办的党纪学习教育暨清廉金融文化建设知识竞赛活动和清廉金融文化标识文创产品征集活动，获得优秀组织单位和优秀作品奖。将内网“海上扬清风，金融倡廉明”专栏打造成清廉金融文化交流平台，积极营造风清气正干事创业环境。

（来源：民生银行上海分行）

坚持靶向发力 涵养清风正气 以清廉金融助推高质量发展

兴业银行上海分行坚持把加强新时代廉洁文化建设作为一体推进“三不腐”的有力抓手，注重正本清源、固本培元，以“2022 年品牌建设—2023 年机制建设—2024 年总结提升”三年规划系统推进，推动清廉金融文化建设走深走实。

在“不能腐”上深化拓展。一是坚持制度固廉，把清廉金融文化建设纳入党风廉政建设和反腐败工作整体布局，充分发挥“党建+1+N”考评的导向作用，将廉洁指数与经营机构、职能部

门的绩效挂钩、与年度综合考评挂钩，推动廉洁文化与业务发展深度融合。二是强化监督约束，加强清廉金融文化建设日常监督，完善组织架构，形成“5+1+2+99”配置的纪检队伍，即5名纪工委委员，1名纪委办公室负责人，2名专职纪检干部，99名基层兼职纪检干事。积极构建党内监督为主导，纪检监督为引领，条线监督为基础，群众监督为促进的“大监督”格局。

在“不敢腐”上持续加压。一是聚焦关键时点，紧盯元旦春节、五一端午等六大重要节点，加强监督，开展明察暗访。二是聚焦关键少数，严把选人用人监督关，动态更新中层及以上管理干部廉政档案，形成“一户一档”廉洁风险预警闭环。建设分层问责管理体系，用好“1+X”问责联动机制。三是聚焦关键领域，专项纠治“靠金融吃金融”，围绕“四个聚焦”“七个紧盯”开展群众身边不正之风、违规吃喝和腐败问题专项整治工作，着力查摆和解决群众反映强烈的突出问题，严肃纪律、严格问责。

在“不想腐”上巩固提升。一是品牌立廉，增强影响力。编制《清廉兴业·上海》电子期刊，组织清廉文创产品征集活动，组建青莲合唱团，持续擦亮“清廉兴业”品牌。二是警示醒廉，增强约束力。针对新入职员工、新提拔干部、经营机构行长等八大重点人群针对性、个性化开展党纪学习教育。三是阵地筑廉，增强渗透力。全面建成17家网点“清廉角”，使清廉“触角”延伸到基层网点社区。四是共建促廉，增强辐射力。深耕银企、银政、银校廉建共建场景，推广“亲清合伙人”和“廉洁示范党支部”建设，签订《廉洁从业告知书》，与静安纪委监委开展廉洁共建，推进清廉文化进高校，探索业务和文化共建合作机制。

五是多维助廉，增强引导力。成立“读原著学原文悟原理”读书会，强化警示教育震慑、用活廉政教育基地、开展党纪知识竞赛、指导支部常态化开展“廉政微党课”。五“廉”并举，多点发力，构建“清廉兴业”文化底色。

（来源：兴业银行上海分行）

聚焦关键节点关键人员 积极推进清廉金融文化建设

为深化落实中央八项规定精神，持之以恒纠治“四风”，营造廉洁从业氛围，广发银行上海分行聚焦关键节点、关键人员，开展纪律教育系列活动。

一是开展专项整治。在“五一”节前释放强烈信号，实施“劲风行动”开展违规吃喝问题专项整治，组织领导干部全面进行自查自纠，签订自觉抵制违规吃喝问题承诺书，并组织学习中央纪委国家监委通报的违规吃喝典型问题，进一步贯彻落实中央八项规定及其实施细则精神，强化作风整治越往后越严的鲜明导向。

二是开展纪律教育。在中秋国庆、元旦春节前开展“一把手”集体约谈提醒工作，提醒严守中央八项规定精神，坚决抵御各类不良风气的影响，坚决杜绝违规吃喝、奢侈浪费等不正之风。坚持在节前编发专刊清廉说，通报违反中央八项规定精神典型案例；编发《广发银行上海分行中央八项规定精神负面清单》，补充完善公务接待新规以及党纪处分条例关于纠治形式主义、官僚主义的相关内容，形成9部分、50条内容的中央八项规定精神负面清单，进一步推进中央八项规定精神落实落细。

三是开展监督检查。开展节日期间公务用车封存情况监督检查；成立检查工作领导小组，对“五一”节日期间费用开展专项检查；对公务接待新规印发以来的公务接待情况开展监督，提示职能部门加强审核把关；紧盯节日期间快递送礼等隐形变异新问题，进行现场监督检查，一严到底整治违规收送礼金礼品。

四是开展专项巡察。紧盯形式主义官僚主义、工作质效不高、责任担当缺失、本位主义严重等问题，广发银行上海分行党委对业务条线相关职能部门开展作风建设情况专项巡察，面向经营单位开展问卷调查，着力整治群众身边的不正之风，营造风清气正的良好氛围。

（来源：广发银行上海分行）

厚植清廉金融文化意识 筑牢廉洁从业思想防线

浦发银行上海分行将清廉金融文化建设融入日常经营管理，通过厚植基层员工清廉文化意识，深入开展“廉建五课堂”系列活动，在广大干部员工中树立“以清为美、以廉为荣”的价值取向，不断筑牢廉洁从业思想防线。

党建引领，强化清廉金融文化向基层浸润。一是加强组织管理。坚持以党建引领推进清廉金融文化建设，将廉洁文化建设融入基层党组织日常活动，融入基层单位经营管理全过程。各级党组织书记亲自讲廉洁教育课，各级纪委书记、纪检委员自觉讲警示案例教育课蔚然成风，形成党建引领促清廉文化建设的良好氛围。**二是**深化理念宣导。以“廉沪金融”品牌为抓手，结合自身特点组织开展“廉建五课堂”系列活动百余场次，开展基层行面

对面警示教育千余人次，实现“廉洁文化”建设与“企业文化”建设相融合，有力推动清廉金融文化向基层浸润。三是筑牢思想防线。“守纪遵规、廉洁从业”意识理念不断向一线、向客户延伸，推动形成清清爽爽的同事关系、规规矩矩的银企关系和干干净净的银客关系，不断构建“银政、银企、银客”之间的“亲、清”关系。

涵养正气，清廉文化意识融入日常工作生活。一是分支行上下联动。在浦发银行上海分行公众号开设“廉洁微课堂”栏目，持续更新发布廉洁文化故事、清廉警示案例、优良文化传统。全辖各基层支行积极组织各具特色的廉洁文化活动、印发廉洁文化刊物、组织参观学习等，将清廉文化融入日常工作生活，助力廉洁文化入脑入心。二是党工团一体推进。组织推动各基层党组织、工会、共青团组织开展家访，通过家属廉洁共建、红色家风传承、家属助廉倡议等活动形式，将廉洁文化建设拓展延伸至员工家庭，深化家教家风建设，共筑反腐倡廉家庭防线。三是注重青年员工教育。面向新行员、青年干部员工开展廉洁警示专题教育、解读员工行为规范，面向新提拔青年干部开展“守纪遵规、清廉文化”专题党课，面向全体青年干部员工开展“党纪行规知识竞赛”等活动，引导青年干部员工坚定理想信念，严守纪法规矩，扣好廉洁从业的“第一粒扣子”。

构建阵地，促进基层支行形成崇廉尚廉文化氛围。一是构建清廉阵地。积极推进“清廉角”建设，在基层行构建各具特色的清廉文化平台阵地，将支行文化建设和廉“沪”金融品牌相结合，持续营造崇廉尚廉的良好氛围。二是发挥引领作用。依托清廉金

融文化阵地建设，积极引领基层支行干部员工提升廉洁修养、道德素养和职业操守，有效促进全行干部员工自觉遵守廉洁自律公约要求，切实履行“守纪遵规、廉洁从业”职责。**三是加强监督管理。**不断加强基层行专兼职纪检队伍建设，监督推进基层单位日常廉洁文化建设，各单位在节假日等关键时点持续做好廉洁提醒、廉洁警示，在日常工作生活中严格贯彻落实中央八项规定精神，积极营造风清气正的良好工作氛围。

（来源：浦发银行上海分行）

三位一体构筑清廉金融文化新生态

浙商银行上海分行以“监督、问责、宣教”三位一体构建金融廉洁风险防控体系，为打造“清廉浙银”标杆形象夯实基础。

做实监督，重点领域全覆盖。针对财务经费开支、集中采购、不良资产处置、装修设计变更等重点领域加强监督，2024年累计开展现场监督119次。开展正风肃纪纠治“四风”、违规吃喝和违规收送礼品礼金、严格银企亲清关系管理和严格作风管理等多个专项治理活动，开展“三重一大”集体决策、集中采购专项监督，并运用数智手段对财务报销异常行为开展核查处置，有效加强监督第三道防线力度。

正风肃纪，强化问责见震慑。一是严肃查办问题线索。扩大受理面，2024年给予各类处分5人次，运用“第一种形态”处理10人次。针对重点业务领域反映集中的重点问题，通过查办案件，形成“惩处一个、教育一片”的纪法效果。**二是纪检、合规、人力、业务条线等联动，**建立违规违纪信息共享机制，打造

社会监督、内部检查、线索举报等立体化机制。三是把廉洁风险防控纳入经营管理考核评价体系，作为对领导班子和干部奖惩评价、任免使用的重要参考依据。

加强宣教，清廉建设扩影响。一是完成“两个全覆盖”，即一个“清廉角”和一堂“勤廉警示教育课”在全部 13 家基层网点的全覆盖。二是借年度、季度、月度会议契机，组织开展集体廉政谈话、观看警示教育片、党纪和案例讲解等，不定期发布《廉政工作提示》，夯实全员廉洁意识。三是由纪委书记对提任干部开展集体廉政谈话 2 批次、28 人次，深化清廉银行建设要求。**四是**积极开展总行“五清”型清廉浙银标杆点建设，并申报“上海银行业清廉金融文化建设示范点”。**五是**开展清廉宣教。相关成果在学习强国号、《廉“沪”金融》、浙商银行上海分行公众号等发布，浓厚清廉氛围。**六是**以党纪学习教育净风气。通过党纪学习、专题党课、廉政教育基地参观、职务犯罪案件庭审旁听、参加上海市银行同业公会组织的清廉金融文化建设系列活动，配合廉政谈话、签订廉政承诺书、参加党规党纪培训、撰写廉洁家书“四个一”活动，增强纪律观念，渲染廉洁氛围。

（来源：浙商银行上海分行）

深化清廉金融文化建设 以“清风”护航高质量发展

北京银行上海分行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，宣传贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神，以“心清如镜 尚廉若水”为主理念，持续深化清廉金融文化建设，注重培育员工廉洁从业理念，以“清风”护航高质量

发展。

以思想为根基，深耕发展“廉理念”。加强政治理论学习，举办《党的二十届三中全会精神》专题展，掀起学习宣传贯彻全会精神热潮。上下贯通推动党纪学习教育走深走实，党委、纪委书记带头讲纪律专题党课，各党支部开展集中学习，党纪“天天学、周周测”活动实现在岗党员全覆盖。在“京英计划”、“京锐计划”、新入职人员培训中融入清廉金融文化教育，开展合规主题宣教，将廉洁从业贯穿职业发展始终。

以监督为抓手，厚植发展“廉底色”。针对“一把手”及客户经理深入开展“四纪常伴 筑牢底线”专项行动活动，在不同领域开展风险点排查，规范行为管理。紧盯公车管理、集采询价项目、员工行为规范、信贷时效审批等开展专项监督检查，延伸开展形式主义、官僚主义突出问题“三治三促”行动。开展节前提醒谈话，形成“正负面清单”，持续深化违规吃喝、违规收送礼品礼金等专项整治工作，狠刹享乐奢靡歪风。

以协同为路径，激活发展“廉动力”。组织 900 余名员工召开警示教育大会及 48 场专题讨论，分层分类组织观看警示教育片，持续深化以案促改、以案促治。将清廉金融文化与经营发展深度融合，探索大监督体系运用，编印《北京银行上海分行廉政治理体系》手册，标本兼治，防范风险。加强巡视巡察、监管审计意见整改监督，强化部门协调联动，推动党内监督与业务监督有机贯通、相互协调。

以宣教为导向，营造发展“廉氛围”。通过“清廉角”建设全网点覆盖，因地制宜打造具有北京银行上海分行特色的清廉金

融文化宣传阵地。积极开展《银企交往正负面清单》宣传教育工作，组织全行干部员工签订《拒绝违规收受礼金承诺书》《廉洁倡议书》。以榜样力量带动廉洁从业，选树廉洁先进典型。引入中共二大会址纪念馆《党章中的纪律》主题展，组织党员干部赴上海市周浦监狱开展警示教育，联合各党支部共同参观多区廉政教育基地，引导干部员工廉洁从业、遵纪守规。

（来源：北京银行上海分行）

清廉金融文化建设与实践二三事

杭州银行上海分行多措并举，依托中华优秀传统文化的深厚底蕴，挖掘传统文化中的廉洁元素，探索清廉文化的创新性表达，纵深推进清廉金融文化建设。

古诗词里话清廉。组织全行员工争做弘扬中华优秀传统文化的倡导者和行动者，精心策划“清廉诗词推荐官”活动。由青年员工当推荐官，从清廉诗词入题，走入徐光启纪念馆，以新时代银行人对话古人贤士的方式，以古喻今、以古鉴今，让青年员工亲身体验中华优秀传统文化和清风正气，增强清廉文化建设的感染力和持久性。

旧物件里寻家风。以良好家风涵养清风正气，开展“照片背后的家风故事”征集活动，鼓励全行员工借助节假日回乡溯源，挖掘身边廉洁好家风，将优秀传统家训家规和企业文化、清廉金融文化融合发展、互益互促。该行员工作品“见证金融变革的小碟子”喜获杭州市“照片背后的家风故事”征集活动优秀奖。

乐曲声中喻廉洁。探索清廉的艺术性转化和创新性表达，举

办清廉主题诗歌音乐会，以文化人、以艺润心，以诗歌抒怀、以器乐寄情，从诗词音乐中汲取中华优秀传统文化的清廉元素和向上精神。

镜头视角见廉明。开展“清廉杭银十大新闻图片”征集活动，生动反映清廉金融文化建设的多个瞬间、多个故事，透过镜头充分展示杭银人崇廉尚廉的风貌。

（来源：杭州银行上海分行）

凝聚合力 多点发力 多措“廉”动

南京银行上海分行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极落实监管部门和总行关于廉洁文化建设的各项要求，多措并举，持续推动清廉金融文化建设走深走实。

聚焦政治引领，筑牢思想根基。南京银行上海分行党委将清廉金融文化建设和经营发展工作同谋划、同部署、同推进，全面压紧压实主体责任。召开党风廉政建设工作会议和全面从严治党专题党委会。纪委书记深入基层开展党风廉政建设专题调研，听取一线的意见建议。党委班子成员到联系支行开展全面从严治党专题调研，确保管党治行责任层层传导，逐级压实。

聚焦文化传承，汲取力量源泉。依托上海丰富的红色历史文化资源，开展形式多样的实境教育。领导班子成员赴中共四大纪念馆现场研学；纪委书记携纪检干部赴外滩历史纪念馆和黄浦廉政教育中心深入了解外滩百年沧桑巨变的历史，感悟勇毅前行的精神力量；组织青年员工赴龙华烈士陵园缅怀革命先烈；组织党员代表赴遵义学习遵义会议精神，重走长征路；开展家风建设活

动，倡导家庭美德，传承清廉家风。

聚焦重点人群，坚持靶向施治。紧盯“关键少数”，针对新任职干部开展任前廉洁从业谈话，把好干部廉洁思想“总开关”。针对问题线索和监督检查中发现的问题，约谈部室支行主要负责人，提示发现的苗头性、倾向性问题。聚焦全行党员，扎实开展党纪学习教育，引导党员干部自觉学纪、知纪、明纪、守纪。护航青年员工，上好廉洁第一课，引导青年员工扣好廉洁从业“第一粒扣子”。辐射全行员工，开展“510 思廉日”、上海清廉金融文化标识文创产品征集等廉洁文化主题活动。

聚焦纠树并举，强化正风肃纪。强化警示教育，召开警示教育大会，党委书记讲授专题党课，观看警示教育片，警示全体干部知敬畏、存戒惧、守底线。在元旦、春节等重要时间节点发布廉洁提示，落实节日廉洁提醒谈话工作。强化宣传阵地，全面推广“清廉角”建设，辖内共建设 6 家“清廉角”，不断提升清廉金融文化的影响力。

（来源：南京银行上海分行）

做实内部管理 深化清廉金融文化建设

汇丰中国依照相应法律法规和汇丰集团的全球政策要求，高度重视金融犯罪风险的防范和化解，对贿赂、腐败等非法行为秉持“零容忍”态度，做实内部管理，切实深化清廉金融文化建设。

强化风险识别与管控。一是在严格遵守监管要求的基础上，落实集团金融犯罪防范政策和相应内控措施，全面把控员工风险、战略风险、客户风险等各类风险，提升贿赂腐败管理的完整

性。针对收受或给予礼品、提供或接受接待、招聘、慈善捐赠和业务并购等关键环节，完善审批机制，强化对第三方的尽职调查和持续管理，强调过程化管理。严守底线，制定与直接金融监管“零物质往来”的铁律。二是优化定期检查机制，持续提升风险管控的有效性。如合规部对2023年财富管理及个人银行业务的礼品和招待记录进行抽样检查，对操作流程进行深入剖析和细致排查，帮助相关团队识别潜在风险，不断完善风险预警机制。三是制定《公职人员指引》，指导员工在日常工作中对公职人员做出更精确的识别，严格依照规定执行申报和审批程序。

着力教育宣导。一是构建全覆盖多层次的培训体系。定期组织全员参与清廉金融文化培训，确保每一位员工都能系统地学习相关知识与理念。针对关键业务岗位等特定员工群体，开展不定期专项培训，精准强化他们在日常工作中的廉洁意识和风险防范能力。为董监高等高级管理层量身定制专项培训，从更高战略层面引导他们树立正确的价值观，发挥模范带头作用。二是开展特色主题活动与宣传。举办全行风险警示大会；精心打造合规文化月，围绕反腐败反贿赂主题，推出专项专刊；参与《上海银行业重点领域廉洁风险防控指导手册（试行）》的意见征集反馈。三是积极响应上海市银行同业公会“清廉角”建设的倡议。在上海辖内6个营业网点/分支行完成“清廉角”建设，因地制宜彰显区域特色，覆盖全市5个区，使清廉理念潜移默化融入到员工的日常工作与行为准则中。

（来源：汇丰中国）

传承红色基因使命 筑牢廉洁文化根基

为持续传承红色基因使命，弘扬清正廉洁之风，筑牢廉洁思想防线，南商中国党委紧密结合党纪学习教育，扎实推进清廉金融文化建设，不断增强干部员工廉洁从业意识，营造风清气正的干事创业良好氛围。

强化理论学习，筑牢思想根基。南商中国党委充分运用党委理论中心组学习、党委会“第一议题”等形式，认真学习领会党的二十届三中全会精神、二十届中央纪委三次全会精神，深研细悟《习近平关于金融工作论述摘编》等书目，引导全行党员干部不断提升做好清廉金融文化建设的主动性和自觉性。举办为期4天的党纪学习教育专题读书班，坚持原原本本、逐章逐条、新旧对比地学习《中国共产党纪律处分条例》，全面学习领会习近平总书记关于党的自我革命、党风廉政建设等重要论述，并针对“严明党的组织纪律”等主题开展学习研讨，进一步提升党员干部的政治觉悟和思想认识。

深化警示教育，培育廉洁生态。组织开展“警示教育周”系列活动，召开党纪学习教育深化推进会暨警示教育会暨专题党课系列活动，全行各级党组织通过多种形式开展反思研讨，深化以案促治，增强警示教育实效。作为与新中国同龄并且唯一设有党委的外资银行，依托本行行史馆，积极对内对外宣传创始人庄世平先生的清廉金融事迹，将南商红色基因使命与庄世平先生清廉爱国的大爱精神有机融合，不断打造清廉金融文化品牌。

加强监督问责，推动廉洁从业。认真落实《南商中国党委和纪委运用“第一种形态”实施细则（试行）》，做实做细日常监

督，规范各基层党组织在职责范围内常态化规范化运用“第一种形态”，经常开展批评和自我批评、约谈函询，让“红脸出汗”成为常态，筑牢“第一道防线”。严格落实监管要求，认真执行《南商中国履职回避管理办法》，持续加强履职回避管理，确保制度执行到位。

（来源：南商中国）

【他山之石】

对于银行员工异常行为，可以这样完善查改工作

党的二十大以来，中央对金融工作提出了更新更高的要求，对金融机构员工的素养也有了更严的要求，打造一支忠诚、干净、担当的高素质金融干部队伍对于发展现代化金融具有重要作用。

随着全面从严治党的不断深入，党内纪律处分条例、公职人员政务处分相关规定和银行内控制度均对银行业员工的职业素养和八小时以外个人行为提出更趋严格的要求，诸如开展员工涉醉驾（酒驾）、赌博、重债务排查、员工违法违纪排查、员工信用报告异常、参与各类非法金融经济活动排查等日益频繁。排查过程中，经过层层检索问题、反复调阅、校核证据，处理一批人，遏制了一些不良的金融乱象，形成了强大的警示震慑效应，对当前基层行员工素养的提升起着重要作用。

因此，有必要通过分析当下基层行员工异常行为查改遇到的问题 and 困境，进而提出员工异常行为查改质效完善路径。

一、异常行为查改工作的难点和堵点

外部协作难度大。员工出现酒驾醉驾和重债务涉诉等异常行为信息多由公安、法院系统掌握。实践中，基层行进行异常行为排查和了解问题整改进度时，多通过非组织渠道进行工作协调，此举既不能长久，又容易造成工作信息泄露。此外，随着员工数量的不断增多，信息查询的程序不断严格、繁琐，按季开展排查工作时，相关部门难以有效配合。

信息掌握不及时。员工出现新增异常行为和整改工作进度等信息均由员工本人知晓，组织掌握信息具有一定滞后性，不能做

到第一时间了解新增异常行为和整改工作进度。全部依靠银行网点（部门）负责人进行督查，容易加重网点（部门）负责人工作压力和心理负担，诱发新的风险。

员工内心存不解。在涉诉纠纷中，当员工为被告方时，组织督改程序较为严格；当员工为原告方时，组织对其帮助力度通常不足；当员工家人遭遇涉诉纠纷时，组织给予的帮助力度亦显不足，容易诱发员工内心困惑，甚至不满。

专项查改人不够。实践中，一般都是由人力资源部门开展员工异常行为排查、督改工作，由于人力资源部门人手有限，容易发生轮岗不及时、岗位设置的交叉监督不够等现象，诱发“灯下黑”。

综合研判困难多。员工异常行为排查中涉及重债务情形时，员工家庭资金来源难以获知，当其出现高消费或用于改善生活或为子女婚嫁、教育等做准备时，难以有效研判是否发生资不抵债等异常行为。

二、进一步完善异常行为查改的路径

完善顶层设计，强化外部协同。银行员工异常行为排查是推动全面从严治党向基层延伸重要举措，其并非银行业的“独家专利”，是对银行从业人员能否依法、高效履职的重要监督手段。为此，可尝试从总行和分支行两个层面探索外部协同机制。

一是在总行层面，建立信息共享机制。银行总行可与最高法、最高检、公安部、市场监督管理总局等部门建立信息共享机制或联合发文制定联合排查工作指引，进一步规范各地员工异常行为排查工作，设置统一的查改标准，划定统一的评判原则，创建统一的信息查询平台，从而为员工异常行为查改工作建立常态化运行机制，切实依法规范将全面从严治党向纵深推进。

二是在分支行层面，建立绿色查询通道。各地分支机构可积极利用“反电诈”等金融知识宣讲工作平台，借助支部联学联建、青年学金融等活动，加强与相关单位沟通，争取相关单位的理解与支持。尝试与公安等部门建立员工异常行为查询绿色通道，运用科技手段，尝试建立反向预警机制或信息共享机制，只要涉及辖内员工的相关异常行为，相关部门会自动向本行人力资源部门发送预警信息，不断提高员工异常行为排查的质效。

加强日常管理，及时掌握信息。一是关注日常，严格落实“八必访”。密切关注员工日常行为，对新行员、新入职的员工必访，对思想消极的员工必访，对生病住院的员工必访，对家中有红白喜事的员工必访，对家庭出现变故的员工必访，对生活困难的员工必访，对离退休老同志必访，对建立整改台账的员工必访。通过家访、与本人或周边人谈话等方式及时帮助员工纾困解难，消解思想包袱，遏制潜存风险。

二是强化管理，扎实推进“双检查”。开展定期自查工作，包括定期组织各网点（部门）填报《异常行为自查表》和《异常行为整改进度表》，并由网点（部门）负责人签字把关，落实好“一岗双责”要求，及时掌握员工异常行为新增情况和异常行为整改进度。加强员工异常行为排查与业务检查相结合，各业务条线在进行业务检查时应与人力、纪检监察等部门密切配合，对信贷、采购、理财审批等关键岗位进行重点排查，结合日常工作履职，检查是否存在借用挪用公款、贷款逾期、履职不力等情况，进一步扩充信息了解渠道。

强化政策宣导，化解心中疑惑。一是加强学习，强宣导。通过内部邮箱、微信工作群、宣传栏等多种形式将纪法教育抓在平

常，融入日常；利用警示教育会、“三会一课”“三会两制一课”、晨会、主题党日、主题团日等活动组织员工学习有关文件内容，学警示案例、谈心得体会，耐心向员工阐释异常行为查改相关政策，主动宣传异常行为查改的正面作用，引导员工深刻认识“严是爱、松是害”的道理，及时化解员工内心困惑，积极配合组织开展问题处置。

二是加强关爱，强帮扶。一方面可尝试建立内部员工法律援助机制，当员工本人及其家人为原告方或遇到困难时，组织积极给予法律支持和帮助，由法律事务相关人员对员工的纠纷给予帮助和支持；针对家庭困难的员工，积极帮助申请法律援助。另一方面可探索建立员工内部帮扶机制，密切关注员工本人及其家人涉诉纠纷，积极引导其他员工对遇困员工进行帮助，积极协调有关部门帮助员工解决问题，主动依法依规支持员工合理维权。

深挖内部资源，扩充人员队伍。一是**统筹人员配置，组建“人才库”**。探索建立以党委、党总支、支部班子成员为主要成员的异常行为查改“人才库”。由人力、纪检监察、合规等部门联合牵头，从“人才库”中随机抽取一定数量的人员组成异常行为排查、整改专班，开展内外部对接和查改工作。专班人员签订保密协议和承诺书，对所查所知不泄密、不包庇，对专班人员进行对外保密，并对查改对象进行台账管理，力争每次排查人员不交叉、不重复。

二是优化协同督导，建立“责任区”。探索建立以党委、党总支班子成员对口联系网点（部门）、支部为单位划分若干“责任区”，由党委、党总支班子成员作为责任人对联系网点（部门）、支部员工的异常行为查改工作进行全程调度督导；部门负责人

（支部书记）以本部门（支部）为责任区，对所在网点（部门）员工进行跟踪查改，及时对发现的苗头性问题进行报告、纠偏，对于出现的异常行为跟踪督导整改，动态掌握进度。

全面精准识人，提高研判能力。应加强行内各部门信息资源共享，全面准确获取员工的各项信息，进而对员工的表现进行综合研判。因此，可尝试完善基础研判和综合研判的工作方式，进一步提升研判能力。

一是完善基础研判，落实审签要求。尝试由员工个人向部门提交《异常行为自查表》和个人信息报告，部门负责人结合日常了解，提出初步意见并由分管行领导进行再次把关，研判是否存在过度消费、债务担保是否超过偿还能力等。由部门责任人和分管行领导双审签后报送组织人事部门。

二是完善综合研判，建立联席会议。可尝试建立“办公室+人力资源+纪委监察+合规部+团委”联席研判的工作方式，对各部门难以研判的问题，进行集中研究。联席会议中各部门立足岗位职责就掌握的考勤、考核、参加志愿活动、家庭成员、岗位表现、廉政表现、是否有单位借款等信息进行比对分析，精准绘制员工的“全息图像”，从而对其个人情况进行分析研判，识别是否存在异常行为。

（来源：中国银行业杂志）

发送：各会员单位

抄送：上海金融监管局

编辑：上海市银行同业公会清廉金融专业委员会、秘书处
