



汇丰保险
HSBC Life



尊重差异

勇于承担

全力以赴

携手共赢



2025年，汇丰人寿持续深化“合规从高层做起，全员主动合规、合规创造价值”的文化理念。不断优化合规管理，助力业务长足稳健发展。2026年，合规筑基，携手共促高质量发展新篇章。

—— 汇丰人寿首席合规官 俞佳

回顾2025，我们将合规要求与日常工作流程深度融合，让合规理念深入人心，将合规要求内化于行。无论是业务前线的主动践行，还是中后台的严谨审核，都展现了全体同事作为合规文化传播者与践行者的责任担当。

一、优化合规管理机制

牵头实施《金融机构合规管理办法》、新《反洗钱法》落地，系统性升级合规和反洗钱制度。启动洗钱风险自评估优化项目，一体化整合监管和汇丰集团自评估模型和机制。不断完善合规工作规范，修订产品、资金运用，销售、渠道管理合规手册。简化、标准化合规风险报告，规范分支机构合规事权和报告体系，提升合规治理会议效率。

二、加强合规风险管理

提供近千次合规咨询，梳理风险场景，助力业务合规经营。强化问题发现与内部事件监督管理，以风险为导向开展各类合规检查、提出合规质询，推动问题整改与内控提升。组织分支机构演练和风险排查，提升风险应对能力。

三、加强监管事务管理

深化监管生态，构建体系化监管事务管理机制。服务监管调研、监管拜访等各类监管事务，维护良好的监管关系，提升监管评级，支持公司业务和战略。积极响应监管文件落实，紧密追踪重要监管文件执行。

四、厚植合规文化培育

全年开展180场合规内外部培训和宣传，发布79期合规专题时事简报、公众号和官网推送。2025年11月的“合规清廉文化宣传周”，组织主题研讨、案例分享等多元化活动，获得了全员的热烈响应。通过合规承诺函、合规考核、优秀合规代表表彰等举措，自上而下强化主体责任和合规文化。

结语：

展望2026，我们始终秉持以监管要求为根本遵循，以合规专业践行金融价值，以合规风险管理守护每一份信任与托付。

新元肇启，万象更新，祝大家新年快乐，共拓新程。

