# 银行网点合规检查个人工作总结（精选6篇）

来源：网络 作者：静默星光 更新时间：2024-07-31

*小编为大家整理了银行网点合规检查个人工作总结(精选6篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习...*

小编为大家整理了银行网点合规检查个人工作总结(精选6篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名!!!

银行网点合规检查个人工作总结(精选6篇)由整理。

第1篇：银行网点负责人合规讲话稿

银行网点负责人合规讲话稿

银行员工合规演讲稿

尊敬的各位领导、各位同志： 大家好! 我是来自xx银行基层网点负责人，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸感谢x行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银 。希望能对大家有些帮助和启发行合规企业文化的建设”

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名x行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成，缺一不可!

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中

1 / 6

银行网点负责人合规讲话稿

有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们x行人警惕!

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时那高悬于公堂之上的“合规文化”在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时刻刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，

2 / 6

银行网点负责人合规讲话稿

对于行动，意义之深不容置疑作为我们每一名x行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的x行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善x行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是x行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方

3 / 6

银行网点负责人合规讲话稿

式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于x行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于x行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个x行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们x行企业文化的延伸，是需要我们全体x行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是

4 / 6

银行网点负责人合规讲话稿

该企业行业化、个性化的具体体现。就我们x行系统来说，概括地讲 。作为就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名x行人，一个经常与客户和社会打交道的x行基层网点负责者，更应该理解基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为x行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

xx银行合规文化建设是以x行员工为载体而存在的，是x行企业精

5 / 6

银行网点负责人合规讲话稿

神的综合反映，是x行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们x行的兴衰成败。我们x行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们x行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把x行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们x行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天!

6 / 6

第2篇：银行网点负责人合规演讲稿

银行员工合规演讲稿

尊敬的各位领导、各位同志： 大家好! 我是来自xx银行基层网点负责人，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸感谢x行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银 。希望能对大家有些帮助和启发行合规企业文化的建设”

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名x行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成，缺一不可!

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们x行人警惕!

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时那高悬于公堂之上的“合规文化”在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时刻刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑作为我们每一名x行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的x行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善x行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是x行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于x行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于x行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个x行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们x行企业文化的延伸，是需要我们全体x行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是该企业行业化、个性化的具体体现。就我们x行系统来说，概括地讲 。作为就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名x行人，一个经常与客户和社会打交道的x行基层网点负责者，更应该理解基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为x行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

xx银行合规文化建设是以x行员工为载体而存在的，是x行企业精神的综合反映，是x行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们x行的兴衰成败。我们x行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们x行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把x行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们x行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天!

第3篇：银行网点负责人合规演讲稿

银行网点负责人合规演讲稿

银行网点负责人合规演讲稿

银行员工合规演讲稿

尊敬的各位领导、各位同志： 大家好! 我是来自xx银行基层网点负责人，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸感谢x行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银 。希望能对大家有些帮助和启发行合规企业文化的建设”

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名x行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成，缺一不可!

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中

有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们x行人警惕!

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时那高悬于公堂之上的“合规文化”在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时刻刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，

对于行动，意义之深不容置疑作为我们每一名x行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的x行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善x行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是x行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方

式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于x行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于x行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个x行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们x行企业文化的延伸，是需要我们全体x行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是

该企业行业化、个性化的具体体现。就我们x行系统来说，概括地讲 。作为就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名x行人，一个经常与客户和社会打交道的x行基层网点负责者，更应该理解基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为x行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

xx银行合规文化建设是以x行员工为载体而存在的，是x行企业精

神的综合反映，是x行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们x行的兴衰成败。我们x行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们x行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把x行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们x行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天!

第4篇：银行个人合规报告合规个人事迹

银行个人合规报告(合规个人事迹材料)

我于1996年8月参加工作，曾经在?工作，目前是农行?支行营业部一名普通对公综合柜员。从走上工作岗位的那一天起，我就虚心请教前辈和同事，苦练基本功，认真学习各种规章制度，踏实工作，我坚信：只有牢固树立以“合规为荣、违规为耻”的价值观，做到时时合规、事事合规、处处合规，全身心地投入到工作中，才能对得起这份来之不易的工作，才能不愧对农行员工的称号。我是这样想，也是这样做的。

一、苦练基本功，为优质高效服务夯实基础

优质的服务离不开扎实的基本功。刚参加工作时，我打字的速度非常慢，办一笔业务客户没少等时间，同时，从事柜面工作要求对数字录入速度快，为了提高工作效率、尽量让客户满意，我痛定思痛，狠下决心，充分利用业余时间练习打字和小键盘数字输入，经常练到深夜十一、二点，手指都结出老茧来，我的打字速度和数字输入速度明显提高。点钞，也是银行工作人员的基本技能之一，为了提高自己的点钞技能，我积极向点钞高手请教，掌握点钞的方法与技巧，并积极利用业余时间训练，成箱的点钞券被点烂，手指也时常被扎钞纸划出一道道伤口，我都咬牙坚持，我的点钞水平有了明显进步。同样的，我坚持对自己在珠算、计息、记账等其它业务项目上展开针对性训练，挤出时间勤学苦练。功夫不负有心人，付出终有回报，我的各项技能得到了全面提高，在金坛支行举办的历届技术比赛中，我都获得好名次：XX年的储蓄开户和手工计息两项第二，XX年汉字录入第一名，XX年电脑记账第一名、单指单张和多指多张点钞第二名、业务理论综合第二名，XX年所有参赛项目均获得第二名;XX年，我作为金坛农行的选手参加了金坛总工会举办的“金融杯”技术比赛和第四届常州农行技术比赛，分别获得荣获“金融杯”全能项目第二名和计算机储蓄记账、对公记账两项第三名的优异成绩，为集体争得了荣誉，在集体荣誉中体现自身价值。

二、提供优质合规服务，做到合规人人有责

优质服务离不开合规操作。目前，随着同业竞争加剧和客户要求的不断提高，优质的服务越来越得到各银行也金融机构的重视，而合规则是优质服务的基石。尤其是今年农行成功实现A股和H股同步上市，对员工合规操作的要求更进一步。我深知没有合规文化为先导，就没有合规操作的行动，那优质服务、稳健经营就没有了基石。在日常工作中，我牢记“细节决定成败，合规创造价值，责任成就事业”及“违规就是风险，安全就是效益”理念，在苦练基本功提高服务技能的同时，我特别注重合规操作，积极学习各种文件，及时掌握了解各种制度、规章和操作要求，做到时时有标准， 事事有参照，努力提高自身合规意识和培养合规习惯，使合规意识融于我工作和服务的全过程，使合规操作成为服务的习惯，以合规提升服务质量，以合规防范风险。

“没有规矩不成方圆”。身为一线员工，我深知切实提高服务技能、强化合规意识不仅是工作的需要，更是加强自我保护的需要，我始终坚持做一个“有心人”，虚心学习业务，扎实锻炼技能，践行各项规章制度，耐心办理业务，热心对待客户,树立良好的农行形象和农行人形象。我曾经错误地认为，诸多规章制度束缚着我们业务的办理，更会制约我们业务发展，尤其是面对“熟人”，觉得不好意思严格执行规章制度，如果不留情面会“得罪”客户。当经过坚持不懈的合规文化教育以及在工作实践使我充分认识到：各项规章制度并不是凭空想象出来的，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自已的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗锣丝钉，也会造成不可估量的损失。各项制度的维护和贯彻需要我们广大员工严格执行，相互制约、监督来实施的

三、全面丰富业务知识，让合规文化创造价值

从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效 防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善我行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是我行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

我们营业部是金坛支行业务量最大的网点、业务种类也是最全的，仅开户单位就达近千户，为了更好地服务客户，我利用业余时间，对企业户名帐号进行了强化记忆，基本做到心中有数，同时自制各企业会计人员通讯录，做到能随时准确地叫出她们的名字，无形中拉近了与客户的距离，消除了客户的陌生感。在本身柜台业务压力就很大的情况下，我忙里插针，对一些特殊情况主动打电话给客户，对于企业回单，因回单多，要分类整理的时间长，我都是在工作时间之外进行;在临柜服务中，全面掌握业务知识是必不可少的，我时常对各种新业务文件进行研读，切实做到弄懂弄透，确保在遇到疑难业务问题时，能迎刃而解。当我准确迅速为客户办好其他网点未能办好的业务是，看到客户满意的笑脸，我也感到无比自豪，我也因此获得了“老中医”的称号，专门解决“疑难杂症”。同时，我也不断锻炼自己的语言表达能力、矛盾化解能力，在遇到客户不满甚至言语过激的情况时，我均能换位思考，真正为客户着想，尽量赢得客户的谅解、有效化解矛盾，取得客户的支持。

四、全面持续营销，提升合规文化服务新理念。

我作为一名农行人，一个经常与客户和社会打交道的一 线柜员，更应该理解基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁!从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为我行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

“客户至上，始终如一”这是我行的服务理念。“真诚地对待客户，客户才会信任我，他们才会接纳农行的各种产品”。工作中，我总是设身处地为客户着想，揣摩客户的心理，了解客户的需求，在坚持原则的基础上灵活、迅速、准确的办理业务，努力使自己炼成一双“火眼金睛”，根据客户的不同特征及时把各种金融产品推荐给真正有需求的客户。在掌握各种保险的特点、基金的分红情况及“本利丰”等理财产品的情况下，为了更好地营销农行众多的金融产品，我自制了对农行各类金融产品功能概括介绍的“宣传卡片”，尽量用通俗易懂的话语把众多金融产品“一纸写尽”遇到有营销潜力的客户随手递一张，让客户能对农行产品“一目了然”，省却了客户的挑选产品的麻烦，对营销工作也起到事半功倍的作用，并取得了良好的效果。对于经常汇 款的客户，我重点其推介转账电话;对大额卡存款客户，我重点营销“双利丰”;当遇到有商户来办理业务，我积极向推介POS机。一次，有一企业客户来开户，我热情接待了他，在交谈中我了解到该客户个人汇款较多，于是向他介绍了转账电话、企业网银、贷记卡，实施捆绑营销，彻底锁定了该客户，热情周到的服务让客户非常满意。第二天，特意从他行取出30万元存入我行。一直以来，我坚持着“多说一句，多翻一页”的营销策略，让客户对我行的产品多一点了解，多一点肯定，让更多的客户成为我行的忠实客户。通过努力，XX年各项营销项目我都取得了不错的成绩，并获得市分行股票型基金“争星创优”活动先进个人的荣誉称号，

在日常工作中，我严格坚持按欧顾得公司培训礼仪标准来要求自己，以规范的言语，标准的手势来争做标杆网点的服务明星，始终做到谈吐得体，举止大方，解释细心、耐心、真情暖人心，时时处处向外界传播农行先进的企业文化。每当我走在大街上，看到那些曾来过银行的熟悉面孔，我都会面带微笑的打一下招呼，他们也都“小?”或“?会计”地叫我，得到客户的认可让我倍感自豪。

第5篇：银行合规工作总结

.银行合规年度工作总结今年，在总社领导的重视和支持下，法律合规部全面贯彻落实今年全社工作会议精神，紧密围绕“加强合规建设，提升管控能力”这一目标，通过日常合规工作，全面建立有效的合规风险管理机制，坚持检查、督促与日常监控并重的“三位一体”合规工作长效机制，切实加强合规风险管理，推动合规文化建设，保障全社依法、合规、稳健经营。经过部门全体干部员工的共同努力，充分发扬团队精神，较好的完成了年初制定的各项目标任务。现将今年工作总结如下：

一、今年主要工作完成情况

(一)条块结合，建立健全合规管理组织体系

有效的合规风险管理架构是合规风险管理的基础，建立健全的合规风险管理组织体系是合规风险管理的首要任务。为理顺和加强合规风险管理，年初根据监管部门对我社法律合规部和稽核部职能调整的监管意见，结合本社实际，对法律合规部门的工作职责进行了重新划分和调整，理顺了法律合规部门与相关业务部门、风险管理部门、审部门职责关系的界定，重新修订了合规管理岗位责任制，明确了今年合规建设和合规管理年总体目标、任务与措施，以确立法律合规部门的重要职能和独立地位。与此同时，在全社围聘任合规管理员，完善合规风险管理网络。以各业务条线和一级分社为单位，招聘了具有一定工作经验和专业技术职务的合规管理员XX名。合规管理员在法律合规部的统一组织下开展工作，有效确保了第一防线与第二防线之间的报告关系，增强了合规管理透明度，有利于及早发现潜在的违规事..页脚.

.件，使合规风险管理渗透到了每个业务管理环节，建立了纵横贯通的合规风险管理组织网络和体系结构，从而更好的支持、协助高管层做好合规管理工作，为本社合规风险防发挥积极有效的作用，为各项业务的合规开展奠定了坚实基础。

(二)完善机制，建立合规风险识别和报告管理流程

一是制定《XXXX社合规风险讲评办法》。XX月份，法律合规部制定了《XXXX社合规风险讲评办法》，具体规定了合规风险讲评的程序和方法，明确了合规风险事项的报告路线。通过开展各条线业务部门和基层行的季度讲评会，对存在的合规风险进行原因分析，提出整改措施，及时了解各业务条线和基层营业机构在制度建设、合规培训、责任追究等方面的合规风险控制情况，尤其是全面掌握合规风险管理中存在的问题以及对存在问题的整改落实情况，并根据有关规定，对有关责任人员进行责任追究，从而真正建立起自查、整改、处罚等较为完整的合规风险自查自纠体系。法律合规部按季提交《XXXX社合规风险讲评报告》，为董事会、高管层及时了解我社整体合规风险状况，进行风险管理决策提供依据。今年通过各业务条线和基层营业机构检查和自查发现的问题共计XXXX个，对存贷比超指标、新增不良贷款控制不到位的分社负责人以及各类检查发现的问题责任人实施经济处罚XX人次，金额XXXXX元。各分社控督查小组对日常检查发现的临柜操作不规、ATM管理不到位以及贷款发生欠息或逾期等情况，对相关责任人进行的经济处罚XXX人次，金额XXX元，违章违纪扣分XX分。

..页脚.

.

二是制定《XXXX社合规事务管理办法》。XX月份法律合规部制定了《XXXX社合规事务管理办法》，办法综合了合规议事制度、合规会议制度、合规绩效考核制度、诚信举报制度、合规问责制度、合规意见书制度等多项制度，对合规审查、合规论证、授权管理、合规咨询、合规培训等合规事务的处理流程、报告方式等均做出详细的规定。该项办法的出台，进一步规了合规领域的管控，使本社合规风险管理制度趋于完善，为合规风险实施精细化管理，创建合规文化提供有力制度保障。全年法律合规部审查各业务条线提交的《XXXX社违章违纪处罚条例》、《XXXX社房地产信贷管理实施细则》、《XXXX社法人客户综合授信管理办法》、《XXXX社法人客户信用等级评定办法》、《XXXX社信贷业务操作规程》，《XXXX社反洗钱客户风险等级分类实施细则》、《XXXX社财务顾问业务实施细则》等制度XX个;贷记卡分期付款业务、财务顾问业务等新业务产品论证XX项;审议各类责任追究意见XX项;同时，充分发挥控委员会职能，全年共组织召开控委员会例会XX次，审议有关控制度、新产品认证报告等XX项，对新增不良贷款进行风险责任评议，对有关责任人进行了处罚。

三是建立合规问题库。法律合规部在今年XX月份完成全社合规问题库的建设工作，并针对今年来的全社制度建设、部管理、业务操作中存在的各类问题，按分社、问题类别、检查项目、检查时间等分别录入全社“问题库”中，通过对其分析、分类，掌握违规操作的演变过程,找出规律性的问题,及时把握苗头性、倾向性的问题，做到未雨绸缪。并将对纳入“问题库”中的问题将按发生的频率、可接受程..页脚.

.度及限期纠正等情况纳入分社同期部控制评价体系，与分社主任工资考核相结合。同时，也为各业务条线和审部门提供了参考，以优化检查效果，保证检查频率和围，把隐患消灭在萌芽状态，防止向重大差错。随着信息的不断积累，合规问题纠错库将成为本社合规管理过程中积极探索识别、计量、分析、合规风险的有效方法，并逐步成为合规风险管理的长效机制。

(三)全员参与，倡导和培育良好的合规文化

一是牵头组织开展“主动合规，全员合规”主题活动。为提高全社干部员工合规经营意识，强化合规风险管理，由法律合规部牵头组织，在全社开展“主动合规，全员合规”主题活动。为使本次主题活动扎实有效开展，总社成立“主动合规，全员合规”主题活动领导小组。活动分整章建制、学习提高、总结经验三个阶段。通过开展本次主题活动，进一步完善部控制，促进规经营、培育合规文化、完善流程管理，建立合规风险管理长效机制，提高合规风险管理的有效性。

二是举办合规知识竞赛。为扎实深入推进合规文化建设，培育全社员工以诚信正直、依法合规为基础的经营意识，树立“合规人人有责、合规创造价值”的合规理念，促进全社依法合规经营,法律合规部策划和组织了全社的合规知识竞赛，竞赛的知识围主要为经济金融法律法规，人民银行、银监会规章及本社各项控制度，并紧密结合业务操作实际，将日常工作中发生的案例，通过模拟试题进行现场再现，生动的“现身说法”提高了竞赛的效果，加深了广大员工对合规文化的认识。各基层单位以本次竞赛为契机，组织全体员工集中学习、突..页脚.

.击培训、个人自学、摸拟测试选拔等方式，促进员工合规经营意识的提高。

三是举办合规风险管理文化沙龙。为提高全社合规意识和合规风险管理水平，交流合规文化建设经验，法律合规部组织举办了一期合规风险管理文化沙龙。合规风险管理文化沙龙主要探讨了如何培育我社合规风险管理文化，交流总社各部门、各分社在合规风险管理方面的经验与做法，为加强我社合规风险管理献计献策。与会人员踊跃发言，纷纷提出了自己的看法与建议，沙龙还对部分不良贷款进行了专题评析讨论，通过分析问题，总结经验教训，启示全员尊重制度、严守规则以及恪守职业操守，促进员工从合规意识向合规理念的转变。

(四)恪尽职守，切实做好日常合规管理工作

一是梳理行规章制度。规章制度是全社经营管理活动指南和操作行为规，为了便于各级管理人员查阅、学习、贯彻、执行，提高坚持制度、按章办事的自觉性和有效性，法律合规部对现有的各类部制度进行了一次全面疏理。经过全体部门干部员工的共同努力，法律合规部将本社XXXX年XX月至XXXX年XX月末的所有规章制度，按董监事会、综合管理、人事教育、授信业务、零售业务、会计结算财务、资金业务、风险管理、稽核监察、科技信息等十大类编排，汇编成册，并印发给全社关键业务岗位。通过对规章制度的系统梳理和汇编，我社已初步形成一个科学、严谨、完整、操作性强的制度框架体系，以进一步规业务经营管理，发挥制度在提升合规管理中应有的作用，形成规自律的长效机制。

..页脚.

.

二是制定《票据业务操作手册》。XX月份，法律合规部印发了《票据业务操作手册》，该手册共分银行承兑汇票业务、商业汇票贴现业务和商业汇票转贴现业务三个部分，不仅详细规定了每项业务的操作流程，并附有相应的流程图，而且还对每项业务中的关键风险点作了必要提示，能够对票据业务的实务操作起到很好的指导作用，从而进一步规票据业务操作流程、促进票据业务的稳健发展。

三是组织编制合规手册。XX月份，法律合规部完成了《XXXX社合规手册》的定稿、印刷和发放工作。该手册根据我社合规管理所适用的法律、法规、规章、地方性法规及司法解释等整理汇编而成，分XX个部分共五分册XXXX页XXXXX万字，是我社合规风险管理的一套基础工具书。对该书的学习将为全社干部员工增强法律意识，形成依法合规经营理念，提升经营管理水平发挥积极作用。另外，法律合规部在持续关注法律、规则和准则的最新发展的同时，在法律合规部中建立了法律法规库，建立了新法规持续更新机制，及时关注法规变化，并在第一时间将最新的法律、规则和准则通过法律合规部网页传达给各部门和经营机构，进行宣传和贯彻。

四是修改信贷合同文本。随着《物权法》以及有关司法解释的颁布实施，我社原来信贷合同文本中的一些规定已经不符合法律规定，需要根据新的法律法规作出修改和完善。为了及时防可能发生的法律风险，法律合规部组织专人对我社使用的XX类信贷合同文本进行了修订，新的合同文本预计将于2024年初投入使用。

五是开展合规检查。为加强全社授权行为的统一管理和部控制，..页脚.

.增强本社防风险和控制风险的能力，保障全社各项业务安全稳健运行，法律合规部于今年XX月XX日至XX日对今年全社业务授权行为进行了合规检查。检查结果表明，总社及分社各项基本授权和特别授权的权限基本符合相关规定，未发现超越权限进行转授权或授权委托现象，权力与责任基本清晰、明确。但也存在授权方式不规、未按照规定使用“XXXX社授权委托书”进行授权委托，而使用了诸如“转授权书”、“授权书”等进行授权委托、授权委托书未要求进行编号管理、岗位调整后授权委托关系未及时终止或做出说明等问题。根据以上问题法律合规部以通报形式予以提示，并要求各分社认真组织干部员工学习《XXXX社法人授权管理办法》，正确解读和理解各条款容，严格遵照执行，以加强对业务授权行为的管理。

六是组织合规培训。根据今年重新聘任合规管理员以及多项合规管理制度和措施的出台，为进一步提高合规风险管理意识，快速提升我社合规管理人员的专业技能，有效推进“主动合规，全员合规”主题活动的开展，法律合规部根据全年合规培训计划，在全社开展了XX次合规培训与教育。一是组织各业务条线及经营机构合规管理员，进行了合规风险管理培训。培训的主要容为学习合规风险管理的相关文件、合规问题管理系统的操作、合规风险讲评报告撰写要点等;二是组织全社客户经理等信贷从业人员，举办法律事务培训，培训主要容为合同文本的使用与填写，合同相关案例的分析与剖析，企业调查及贷款核保过程应注意的若干法律问题等。通过培训教育，使员工的诚信意识、合规意识和综合业务素质明显提高，执行制度的自觉性、..页脚.

.防合规风险的综合管理能力显著增强。

七是做好日常合规咨询工作。在各部门和分社寻求法律合规部门的合规咨询和建议时，法律合规部门根据自身的责任和义务为业务部门和员工提供合规咨询和建议。通过咨询、出具法律意见书等形式，积极为业务部门和操作人员提供合规和法律指导与帮助，避免了合规风险，为银行新业务和产品创新提供必要的合规评估和支持，主动为合规风险监测、评估提供风险信息。

八是推进“流程银行”建设，构建规经营框架，深化部管理职能。年初在总社高管层带领下，法律合规部主要负责人几次到兄弟行进行考察，了解和掌握建立“流程银行”的主要任务和目标、流程主体发展和任务变化的要求。在借鉴他行经验的基础上，法律合规部初步制订了“流程银行”的业务标准、业务办法和业务流程框架雏形。随着“流程银行”的推进和实施，合规风险管理将助力我社从“部门银行”转向“流程银行”，从而进一步凸显后台管理专业化和前台营销系统化这一职能特色，不断加快营销体系、核算管理体系建设;同时，在各业务条线，将以新的更有效的流程提升管理层次，提高营销、管理的针对性、指导性和权威性。

(五)以本社利益出发，从源头上规业务行为，控制法律风险;直接参与不良资产清收，化解法律风险，为本社业务经营行为提供法律保障。

一是全年法律合规部法律事务科审查分社及相关部门送审合同或其他法律事务近XXX起，其中出具法律意见书XXX件，容涉及银..页脚.

.行、保险、信托、证券、科技、房地产、知识产权、刑事、国际经济及国际私法等领域。本社法律事务具有涉及领域广、专业性强、标的大、时间紧的特点。在及时完成上述常规法律审查工作同时还积极为分社相关业务部门提供法律帮助。

二是积极介入全社不良贷款的清收或转化工作。XX系XX亿贷款是本社今年不良贷款清收工作的重点之一。在长达两年的时间里由于受政策因素的制约清收工作步履为艰。在总社统一指挥下法律事务科采取积极主动的清收方案，以追加相关资产担保的方式提高了XX系企业贷款的保障力。在XX系不良贷款的清收工作中，法律事务科配合总社领导对XX系不良贷款进行长期不懈努力，终于有了可喜的成绩。截止今年XX月共收回XX企业不良贷款XXX万元，尚有XXX万元未收回。经与XX公司协商估计年可以全部收回。随着宏观金融环境的变化，今年本社不良贷款诉讼案件有所增加，XXXX、XXXX、XXXX、以及XX、XX等重大案件涉及金额数亿元。法律合规部法律事务科克服诉讼代理工作任务重、时间紧，人手少的困难，完成了以上述案件的诉讼审批手续以及诉前的论证、诉讼文书的制作、诉讼资料的收集整理等工作。如“XX事件”由于涉及面广，关联关系复杂，是今年我社不良贷款处置重点。法律合规部法律事务科为XX事件资产保全小组提供法律协助，参与XX及关联企业贷款转化工作。目前XX及相关企业的诉讼资料已提前准备就绪，根据XX事态进展情况及时提起诉讼。

三是积极参与XXXX破产案件。本社与XXX的XX亿元信贷资产..页脚.

.转让业务，由于受政策的影响，清收工作进展较缓。XXXX投资有限公司经过两年的停业整顿今年初宣布企业破产。在行领导的指示下，法律事务科负责XXXX破产案件的债权确认和债权申报工作。在债权的确认过程中法律事务科与计财部、资金营运部密切配合，对破产管理人提供的债权确认书进行仔细核对后发现债权确认书少计算了利息近500万元，对此我部及时向破产管理人提出异议，经双方重新核对后对少计算的利息部分进行了重新确认。挽回了不必要的损失。在完成XXX资产转让债权的申报工作后，法律事务科协助总社领导多次参加了债权人会议，并协助本社董事长履行好XXXX破产案件债权监督委员会主任职责。同时，根据董事会的要求出具《关于解决XXXX集团公司和XXXX有限公司未向我社实际交付抵贷土地相关问题的法律意见》。

四是为本社保卫守押制度改革提供有效的法律支持。今年本社对保卫部门的金库守卫和贵重物品押运工作进行了重大改革，将保卫守押任务交给了更职业化、专业化的XX公司来承担。在总社领导的指示下，以法律合规部法律事务科为主与XX公司对具体合作容进行反复商讨，起草、确定了合作合同，为全社保卫工作改革提供了法律支持。在配合保卫部门完成与XX公司业务合作后，又配合人事部门对原保卫部人员的安置提供法律服务和政策咨询，顺利完成了原保卫人员的转岗和安置工作。

五是全面负责和指导全社的授权工作。授权管理是商业银行控的首要制度，以《XXXX社法人授权管理办法》为核心，本社已建立了..页脚.

.与本社公司治理结构相匹配的全社授权管理体系。为更有效落实全社的授权管理，法律事务科今年对全社基本授权进行全面检查。对全社的授权委托情况进行备案检查。使全社的授权体系形成授权时间衔接，授权容形成全社业务的“无缝覆盖”。全社各项业务权限集中、责权明确。

六是为全社股东大会的召开提供法律服务。今年我社在6月份召开了股东大会。法律事务科对本次股东大会每份文件进行法律审查，并对股东会的召开、召集相关事务出具《法律意见书》。

以上是今年法律合规部在合规管理方面的主要情况以及本社目前在合规管理方面所做的重要工作。我部将继续努力，不断提升合规管理水平，保证本社各项业务持续、健康、协调发展。

二、存在的主要问题

(一)建立良好的合规文化任重道远

近年来在全社牢固树立合规创造价值和合规人人有责的合规理念，提高干部、员工诚信意识与主动合规的直觉性收效显著，但合规文化建设在我社还处在起步阶段，在业务运作过程中员工的合规理念和风险意识不够深刻牢固，违规事项仍有发生，情面大于制度、习惯代替制度、信任代替管理等不良行为不同程度存在，制度执行力不强或执行存在偏差现象依然需要重视。

(二)合规风险管理机制需进一步完善

虽然在各业务条线、各部门和经营机构均设置了合规风险管理岗位，但终因管理上存在盲点，“形似而神不至”的现象较为普遍。如：..页脚.

.有的合规管理员，“有合规管理员之名,却无合规职能之实”未能真正履行合规管理职责，缺乏责任心;由于受利益的制衡使得基层合规管理岗对本机构业务部门的违规行为往往缺乏主动报告意识，影响了合规风险管理工作的客观性和真实性。

(三)合规管理水平有待进一步提高

一是合规风险管理缺乏科技支撑。当前本社合规风险管理技术与手段比较单一有限，难以适应新形势的要求，不能有效识别和评估新业务拓展、新客户关系建立以及客户关系的性质发生重大变化等所产生的合规风险，对合规风险进行动态、持续的识别、计量、评估和管理的能力较薄弱，不能随时发现和提示风险点。虽参与改进、优化业务流程和新产品论证，但其技术和手段不能适应业务发展日益多样化、复杂化的需要，对新产品和新业务的开发不能提供有效的合规性测试。

二是尚未建立合规风险监测模型和指标，无法准确衡量合规风险发生的可能性和影响，以确定合规风险的优先考虑序列。

三、2024年工作思路

(一)倡导和培育良好的合规文化，加快合规文化建设进程。

根据《XXXX社2024年-2024年合规风险管理实施规划》，在今年合规风险管理机制建设的基础上，2024年我部将进一步提高合规风险管理的有效性,扎实推进合规文化建设年活动。

一是通过本部开辟合规文化建设专栏，定期编发合规文化建设专刊，宣传有关合规政策和监管文件，普及合规知识和理念;

..页脚.

.

二是通过合规文化活动平台，全员参与，在全社开展争做“合规标兵”、创建“合规风险管理示单位”、举办“合规文化建设文艺展演”等形式，传导合规知识，增强全员合规经营意识，营造良好的合规文化氛围;

三是与各营业机构第一负责人签署合规经营承诺书，从高层至普通员工每人承诺遵循各项合规工作要求并接受全员监督，以合规行动兑现合规承诺，使全社干部员工进一步树立合规经营意识，表明严格遵守法律法规，合法守规经营的态度和决心。

(二)完善合规管理机制，搭建垂直独立的合规风险管理组织架构，制定完善的合规风险管理流程和规章制度。

从流程管理、岗责体系、绩效管理等方面入手，探索合规管理新途径，有效发挥不同层次合规风险管理岗位的管理?监督职能，让其承担起平行制约和行为监督的责任，协调和处理好各经营单位针对业务发展和合规风险管控之间的关系，使合规风险管理涵盖各业务领域，实现对风险的全面?及时监控。进一步优化合规风险管理流程，实现合规风险管理与业务管理的平行作业，提高合规风险管理的效率。同时，要建立科学的风险决策流程，确保对合规风险的及时预警。

(三)建立严谨规的制度体系，引导合规风险管理工作的有序开展。

一是结合全社《合规手册》的推广应用，对现有制度继续进行清理，制订统一的《业务操作指南》;

二是从制度审查把关，要求业务部门在出台和修改制度前充分调..页脚.

.研，广泛听取意见，基层行也要及时向业务部门反映执行制度的情况，实现上下联动，避免制度因脱离实际情况而朝令夕改，维护制度的权威性和严肃性;

三是及时进行管理制度的梳理归纳，对全社历年来的规章制度进行后评估。把各类基本制度、管理办法、实施细则、操作规程的健全性、有效性和贯彻落实情况作为监督、检查和评价的重要容，从强化流程控制入手，对风险控制点和关键环节进行了重点评估，及时发现并弥补制度设计和执行上的缺陷，不断完善和改进制度体系。

四是完善信贷格式合同文本。在今年修改的信贷格式合同文本初稿的基础上，集思广益，广泛征求各业务条线意见，在充分论证的基础上，编制《信贷格式合同汇编》。

(四)根据综合业务核心系统升级换代后有关业务处理流程的变化，全面推进“流程银行”建设。

一是按照合规管理和“流程银行”的要求，配合科技和业务部门为新核心系统提供必要的合规测试、审核和支持;

二是以综合业务核心系统升级换代为契机，推动信贷管理、事后监督、风险预警等外围风险管理系统改造，建立自动化风险监测、预警系统，规业务处理、风险流程控制，提高合规风险管理技控手段，提升合规风险管理科技含量;

三是制订“流程银行”业务标准、业务办法、业务流程，编印《业务标准化操作流程》，规各项业务操作，防和控制业务操作风险。

(五)借助科技手段，探索合规风险监测、评估和测试新方法，..页脚.

.制定各种配套措施，确保合规风险管理。

一是借鉴他行经验，尝试建立合规风险监测模型和指标，通过建立从业人员不良信息数据库，利用现有的合规问题库纠错库，收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，及时分析预警可能发生的合规风险;同时，通过现场审核或非场审核对各项政策和程序的合规性进行测试，询问政策和程序存在的缺陷，及时予以纠正;

二是加快向流程银行的转变，通过对组织结构和业务流程再造，有助于加强本社对合规风险的有效管理，通畅合规报告路线，使经营机构及时纠错校偏，规避风险;

三是将合规纳入绩效考核围，通过激励约束机制，体现对合规价值的鼓励和重视，将合规风险管理能力作为考核评价各部门、分支机构负责人的重要容。

(六)建设高素质的员工队伍，奠定实施合规风险管理的人力资源基础。

加快合规风险管理人才的培育，对合规风险管理人员进行持续有效的差别化培训，建立高素质?复合型的合规风险管理队伍，以加强对金融交叉产品和衍生产品的风险识别、度量和控制，使整个合规风险管理队伍在风险管理知识和能力上时刻保持先进性和实用性。

(七)增强法律事务工作的服务职能。

一是2024年法律合规部将改变法律事务的工作方式，到基层主动听取分社在法律相关事务方的需求，有针对性地确定学习培训课题或座谈交流形式，下基层为分社业务人员提供金融法律指导，问题分..页脚.

.析和咨询解答等;

二是尝试每月第一个星期的星期四为“本社客户服务日”，为本社客户提供相关银行业务法律问题的咨询。

三是做好全社重大诉讼案件的指导和参与以及全社基本授权等工作。

(八)牢固树立服务意识，做好日常合规咨询。行使本社部控制委员会办公室管理职能，积极为基层开展业务出谋划策、排忧解难寓管理于服务之中，为业务发展提供参考指导。

..页脚.

第6篇：银行合规检查管理办法

XXXX农村商业银行股份有限公司

合规检查管理办法

第一章 总则

第一条 为构建XXXX农村商业银行股份有限公司(从下简称“本行”)合规风险防范体系，加强合规风险管理，保障各项业务和管理工作合规操作，依据《商业银行合规风险管理指引》等法规和监管要求，结合本行实际，特制定本办法。

第二条 本办法明确了合规检查的职责、检查要求、检查流程等内容。 第三条 本办法适用于本行合规检查工作的管理。

第四条 本办法所称合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

第二章 职责与权限

第五条 合规管理部负责组织本行合规检查工作的实施。 第六条 合规管理部检查组成员分工

(一)检查组组长：负责检查工作的组织、协调，对检查组工作负全部责任。

(二)主检查人：负责复核检查工作底稿、检查事实确认书，对检查材料进行汇总，编制检查报告。

(三)检查组成员：负责编制分工内检查事项工作底稿、检查事实确认书，对分工检查事项负全部责任。

第七条 被检查单位负责积极配合检查人员开展工作，按规定提供必要的报表、账册、资料等。

第八条 分管行领导负责检查立项、实施和通报等事项的审批。

第三章 内容与要求

第九条 合规检查的范围

对全行所有业务经营管理活动实行事前、事中、事后全过程进行合规管理和操作检查。

第十条 检查的方法和要求

(一)调取电子数据，进行分析性检查。对电子数据的完整性和有效性进行检查。核对电子数据与纸质数据、电子流水与电子总分账。在电子数据分析的基础上，确定贷款核对、核查的范围和重点。

(二)听取被检查人工作汇报，召开员工座谈会等方式。

(三)现场观察被检查人管理或操作，检查各项规章制度落实情况。

(四)据检查内容，调阅相关资料。

(五)注意发现重大违法违规案件线索以及在管理上带有普遍性的问题。对在检查过程中发现的重大问题，必须在第一时间行领导汇报。

(六)检查结束后应对检查情况进行总结、汇总分析，及时完成检查报告。

(七)检查报告应对检查发现的问题提出针对性整改意见、对有关责任人员的违规行为提出与违规事实、处罚办法相适应的处理建议。

(八)根据行领导对检查报告的批示及被检查单位的反馈意见，拟写检查结论及处理意见，下发被检查单位执行。

(九)严格执行检查纪律。要严于职守，不徇私情，不得接受被检查单位的宴请、娱乐消费等。

(十)做好检查保密工作，防止检查资料的泄密。

第四章 合规检查管理流程

第十一条 合规检查立项

(一)确定规检查项目

合规管理部根据批准的年度合规管理工作计划,依据国家有关的金融法律法规、方针政策;银监会、人民银行对农村中小金融机构的有关政策规定，上级部门的工作安排以及相关文件确定合规检查项目。

(二)合规检查项目经分管行领导审批后具体实施。

(三)成立合规检查组

1.合规管理部根据检查项目成立检查组，确定检查组组长、主检查人，和检查组成员。

2.检查项目组组长：负责组织检查组成员开展现场检查，确定检查小组成员的分工;与被检查对象协调重要事项;检查定检查方案、检查通知书、检查报告、检查结论和处理决定;把握检查质量和进度;安排其他相关工作。

3.项目主检查人：负责检查组成员分工，组织、收集、分析被检查对象的有关资料，组织起草检查方案、检查通知书;组织各小组进行现场检查;检查定检查事实确认书，起草检查初步意见、检查结论和处理决定，编制检查报告;组织整理检查档案;完成检查组组长安排的其他工作。

4.检查项目组成员：根据检查方案进行现场检查、调查分析、编制分工内检查事项工作底稿;及时汇报检查过程中发现的问题;完成项目主检查人和项目小组长安排的其他工作。

(四)制定检查方案

合规管理部根据本次检查项目类型，详细制定检查方案： 1.被检查部门(人)的名称和基本情况;

2.检查的目的、对象、范围、内容、方式、检查实施时间; 3.检查组成员与分工; 4.检查的方法和要求; 5.注意事项; 6.编制日期。

(五)检查方案检查审批

合规管理部将检查方案送交分管行领导检查批后实施检查。 第十二条 检查准备

(一)发送检查通知书 1.检查通知书应载明：

(1)检查的依据、目的、范围、内容、方式、实施期限; (2)检查组组长及主检查人等;

(3)被检查部门应提供的资料及应予配合的其他事项。

2.检查通知书应提前发送或通知被检查部门，特殊情况下可在进场时交被检查部门。

3.对被检查部门准备工作的要求：

(1)被检查部门人员应准备自查材料。自查材料应包括检查事项主要情况、主要工作或履行职责情况、存在的主要问题等。

(2)被检查部门准备相关的资料，安排必要的工作条件。

(二)明确检查人员分工

检查组组长在进驻被检查部门之前应组织成员学习检查计方案，明确检查计重点，确定具体分工和工作要求。

第十三条 检查实施

(一)检查组组长说明检查计的目的、内容、工作安排和要求。

(二)被检查部门主要负责人作相关情况汇报。

(三)进行检查分析

1.检查组组根据检查方案，确定需调阅的文件和其他书面材料、会议记录以及原始会计凭证、账簿、报表等资料。

2.检查组组成员根据调阅的资料，对检查计内容进行检查分析，亦可通过听取汇报、观察、走访、谈话等方式进行。

(四)编制工作底稿

1.检查组成员实施检查时，要如实、序时记载检查工作记录，并以工作记录为依据及时编写工作底稿。工作底稿包括检查(谈话)的主要内容、查证的主要事实，计算的结果等。

2.工作底稿应附相关证明材料。

(五)确认事实

1.检查项目小组长根据检查过程中编写的工作底稿，审定检查事实确认书。 2.检查事实确认书可按所检查内容分别拟写，经汇总后交被检查部门人员确认。

3.被检查部门人员对检查事实确认书的内容提出确认意见并签章。如有异议，被检查部门可说明情况，并附相关证据。

4.主检查人根据检查事实确认书和被检查部门的确认意见，汇总形成检查初步意见。

5.检查初步意见经检查组组长检查定后，可召开会议与被检查部门人员交换意见。

6.被检查部门要在检查组确定的期限内对检查初步意见提交书面反馈意见，在确定的期限内未提交书面意见的，视为没有异议。

第十四条 检查报告

(一)项目主检查人根据检查初步意见和被检查对象的反馈意见拟写检查报告。

(二)检查报告包括以下内容： 1.检查的基本情况，包括立项依据、现场实施起止时间、被检查部门、人员名称、检查期限、检查范围和检查主要内容等;

2.被检查部门人员在检查期内各方面工作中主要成效的简要概括; 3.存在的问题，包括所发现问题的基本事实，并引用所违反政策法规的条文，所引用条文要注明出处、文号等;

4.处理意见及建议，由合规管理部门根据检查中发现存在的问题，对被查部门人员提出处理意见及整改建议，被查部门负责人和被检查人签字确认。

5.责任的认定，主要是对检查中发现的重要问题，确认检查对象所应负的责任，包括直接责任、主管责任和领导责任。

(1)直接责任是检查对象亲自办理，或组织、指使、强令、纵容下属、他人违规、违纪并造成后果所应负的责任。

(2)主管责任是检查对象由于管理、监督、检查不力，致使直接分管的工作发生违规、违纪并造成后果所应负的责任。

(3)领导责任是检查对象由于疏于管理、监督、检查，致使所领导的单位、部门发生违规、违纪并造成后果所应负的责任。

(4)总体评价。根据检查结果，对检查对象作出客观公正的评价。 (5)处理建议。检查组对所发现的违规问题及检查对象应负的责任，依据相关政策法规及管理办法，提出具体的处理建议。

(四)检查结论和处理决定主送被检查部门。被检查部门收到检查结论和处理决定后，应在及时将整改情况上报合规管理部。若有异议，可在15日内向有权部门提出申诉，申诉期内检查结论和处理决定不停止执行。

第十五条 检查通报

检查组对检查情况汇总写出检查通报，合规管理部负责人审核，报经分管行领导审批后，向全行通报。

第十六条 检查整改阶段

(一)根据检查报告反映的问题和有关规定、要求，向被检查部门(人)提出整改意见，明确落实整改的具体问题和时间要求。

(二)被检查部门(人)应根据整改意见的要求，在规定的时限内将问题整改情况以书面形式报告合规管理部。

第十七条 跟踪整改 合规管理部可根据情况在及时对被检查部门整改情况进行后续检查。重点检查结论和处理决定中有关存在问题的整改落实情况，并做出后续检查报告。

第十八条 检查档案管理

检查档案由合规管理部立卷归档保管。

第十九条 第二十条

第五章 附则

本制度由XXXX农村商业银行股份有限公司负责解释和修改。 本制度自发文之日起执行。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找