

银行法律合规的工作计划 (精选3篇)

篇1：银行法律合规的工作计划

当前，银行业竞争日益加剧，各种不法分子千方百计利用各种手段乘机牟取不正当利益，他们看准了有些银行员工有章不循的漏洞，乘机骗取银行资金，给银行造成的不仅是资金上的损失，更重要的是声誉上的损失，这样的案例不胜枚举。所以，只有控制和管理这些风险才能增加收益，这也是合规风险管理文化的核心理念，是银行发展的一个重要标志。当然，我们首先要知道哪一类风险会给我们带来收益，哪一类不会带来收益。比如，操作风险，出了案子，就没有任何收益，法律风险也一样，对这两类风险我们要坚决杜绝。

作为商业银行，应该深深认识到：“合规人人有责、合规创造价值”，要让合规文化的理念真正在全行深入人心，落实到我们每位员工的具体行动中，从点滴做起，从基本业务做起，在思想上重视，在行动上支持，在工作中严格要求自己，全员参与，提高整体素质，长期不懈的坚持下去，处处合规，时时合规，事事合规，扎扎实实地做好各项基础工作，确保商业银行事业健康顺利发展，继续发扬光大！

一、合规及合规风险的定义/概念

合规，从字面上来理解，是“合乎规范”的意思；XX年4月29日，巴塞尔银行监管委员会在《合规与银行合规职能》指引，明确指出：银行的活动必须与所适用的法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的行为准则(以下统称“合规法律、规则和准则”)相一致。合规法律、规则和准则应包括：立法机构和监管机构发布的基本法律、规则和准则；市场惯例；行业协会制定的行业规则；适用于银行职员的内部行为准则；以及诚信和道德行为准则等。合规风险是指银行因未能遵循合规法律、规则和准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规创造价值。合规与银行的成本和风险控制、资本回报等经营的核心要素具有正相关的关系，违规加大风险成本，合规能为银行创造价值。

二、合规和三大风险(操作风险、信用风险、市场风险)的关系

合规风险的定义与我们比较熟知的银行三大风险(信用风险、市场风险、操作风险)是有所不同的。其主要的不同之处是，合规风险简单地说是银行做了不该做的事(违法、违规、违德等)而招致的风险或损失，银行自身行为的主导性比较明显。而三大风险主要是基于客户信用、市场变化、员工操作等内外环境而形成的风险或损失，外部环境因素的偶然性、客观性、刺激性比较大。但合规风险与信用、市场、操作风险之间又是有着紧密联系的。其联系之处在于：合规风险是其他三大风险特别是操作风险存在和表现的重要诱因，而三大风险的存在使得合规风险更趋复杂多变，且它们的结果基本相同，即都会给银行带来经济或名誉的损失。在一定程度上甚至可以说，它们之间有着某种因果或递进关系。

三、合规是一种文化(合规从高层做起、合规人人有责、主动合规、持续合规、执行力)这种文化是一种边界的理念。是一种精神上的东西，它是在银行长期经营活动中逐步形

成的人们共同价值观，是成员行为的思想边界，对每个成员都能形成自我约束。古代哲学家孟德斯鸠有一句话：“一切有权力的人都容易滥用权力，这是一条万古不易的经验。有权力的人们使用权力一直到遇到界限的地方才休止”。

银行经营管理权限也是如此，业务权限分级授予，使不同级别的管理人员都具有一定的权力。银行要不断提高经营管理水平和效益，只有在权力不被滥用的地方和时候，才会变成现实。但是，体制上的深层次矛盾、人员素质的多种差异、各种利益关系的相互制约以及经济学中所指的理性的经济人追求个人利益最大化的因素交织影响，决定了权力在人格化运用过程中难免不会发生违法与不当行为，那么，要防止因越权、无权、滥用权或不尽职尽责给银行利益造成的损害，制定严格的操作规章制度和操作流程，确保权力的恰当运用，是无可辩驳和必要的。那么，合规文化的作用，就是要在每一个业务操作和管理层面，构筑一个意识行为边界，通过边界确保业务操作和管理指令是有利于银行利益的???这种共同的行为边界与每个成员个人的行为合拍，逐步形成银行的作风和精神。

具体地讲，合规文化包括以下几条准则：

1、合规从高层做起。所谓合规从高层做起，一层意思是银行业金融机构高层领导的所作所为首先要合规，要率先垂范，不仅要树立合规意识，更要在行动上以身作则，保持言行与银行的宗旨和价值观念相一致，为全体员工作出表率。另一层意思就是要求高层领导一定要重视合规管理，配备合适的合规管理人员，合规管理的职能要细化，职责履行要到位，提高整个组织成员的合规水平。

具体需要做的包括：一是高级管理层应确定银行合规基调，确立正确的合规理念，提高全体员工的诚信意识与合规意识，形成良好的合规文化，这对于银行业金融机构有效管理包括合规风险在内的各类风险至关重要。二是建立有效的合规风险管理体系。监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。并配备充分和适当的资源，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施。三是建立有利于合规风险管理的三项基本制度，即合规绩效考核制度、合规问责制度和诚信举报制度，加强对管理人员的合规绩效考核，惩罚合规管理失效的人员，追究违规责任人的相应责任，对举报有功者给予适当的奖励，并对举报者给予充分的保护。

2、合规人人有责。“人人有责”的合规文化。合规并不只是专业合规人员的责任。合规风险分布于银行的所有工作岗位，这种分散化特征决定了每一个业务点都是合规操作的风险点，对合规部门来说，要求其控制住每一个风险点是非常困难的，即使可能，也是不现实的。实际上，我们每一名员工都是合规操作和管理的第一责任人。坚持合规操作和管理是每个部门、每位员工日常工作的神圣职责，自觉养成按章办事、遵纪守法的良好习惯，杜绝有章不循、违规操作现象，逐步确立起“合规人人有责”的理念。

3、“主动合规”的合规文化。倡导主动发现和暴露合规风险隐患或问题，并相应地在业务政策、操作流程上进行适当的改进，以避免任何类似违规事件的发生和纠正已发生的违规事件。商业银行

要形成鼓励主动报告合规风险的基调，如果发现合规风险而隐瞒不报，对瞒报者要实施严厉处罚，对于主动报告问题或合规风险隐患的，则可以视情况减轻处罚，甚至免责乃至给予奖励。从而形成全员尊重规则、严守规则并恪守职业操守的良好合规氛围。

合规管理必须是一个持续性过程。合规管理的主要目的是提高银行管理、防范和控制风险的能力。银行作为经营风险的企业，每时每刻都面临着风险，都需要管理风险。因此，合规管理必须是一个持续性过程。

管理要求细则的学习以来，本人对开展风险合规管理的心得体会：《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。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。其内涵：是强化制度约束，有效制衡规范科学的现代金融企业公司治理结构的基础上，各项经营活动置于严密有效的制度、规章、流程的约束之下；各级管理者和员工要强化内部控制意识，严格落实各项控制制度，确保内部控制体系有效运行。正确处理合规管理与业务经营协调发展的关系，积极学习银行法、稳健运行，维护公众对银行业的信心，促进邮政储蓄银行各项业务依法合规稳健发展。

篇2：银行法律合规的工作计划

**年我行法律合规管理工作的基本思路是：紧密结合省分行党委确定的全年中心工作，以合规文化建设为主线，突出依法合规人人有责，依法合规创造价值理念，重点以开展依法合规管理达标升级活动、深化反洗钱和关联交易管理、提高内外部审计检查问题整改真实性、加强法律服务、充分发挥两支队伍作用为手段，为全行合规经营管理提供全方位支持和保障。

(一)开展“合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”宣传教育活动。积极采取措施，通过多种载体，让不同层面、不同条线的人员全面了解和掌握合规管理知识，提高对合规管理重要性的认识和理解，促进全行员工将合规文化的理念融入到经营管理和决策中，为我行依法合规经营奠定坚实的基础。

(二)开展依法合规管理达标升级活动。在去年开展“合规文化建设年”活动的基础上，巩固成果，深化措施，制定标准，分级验收，针对各级机构，在全行范围内深入开展依法合规管理达标升级活动。

(三)开展“全行性的以合规管理与经营为导向的征文和辩论”活动。按照全员参与的原则，以合规管理与经营发展的关系为主题，开展一次征文和辩论活动，优秀征文编辑成册，对辩论竞赛活动的优胜单位和个人进行表彰奖励。

(一)健全问题整改长效机制。完善监督检查办法，实现“两高一低”的工作目标，即：问题整改率高，整改真实性高，问题发生率低，达到问题数量逐年降低10%，整改率高于95%，整改真实率高于98%。实现全年全省**因合规风险被外部监管部门罚款“零”的目标

(二)建立健全反洗钱和关联交易管理长效机制。一是梳理反洗钱与关联交易的监管规则，按条线分类并下发，进一步加强对全行反洗钱、关联交易管理指导的针对性。二是根据部门分工，进一步明确省分行各部室在反洗钱和关联交易工作中的职责和任务。同时，总结XX年签订反洗钱目标责任状情况，进一步修订有关内容，签订反洗钱年度目标责任状。三是结合实际，研究制定反洗钱和关联交易工作检查和考核办法。四是针对反洗钱屡查屡犯问题，加强调研，向相关部门提出可行建议。

(三)加强规章制度管理，强化规章制度计划的指导作用，确保规章制度建设的规范性和严肃性。将牵头各业务部门在年底前统一安排做好规章制度的清理和废止工作。整章建制，修订完善法律工作的各项管理制度，规范优化工作流程。

篇3：银行法律合规的工作计划

为建立健全风险合规管理制度，完善风险合规管理组织架构，明确风险合规管理责任，构建风险合规管理体系，有效识别并积极主动防范化解风险合规。我部制定2018年初步工作计划。

1、协助高级管理层制定、推动和执行我行的合规政策和措施，参与支行业务流程再造，为各部门及支行提供政策法规支持；

2、正确处理高级管理层提出的合规方案和合规工作要求，每季度对风险合规的有效性作出评价，并向高级管理层提交合规风险评估报告，以确保被认定的合规薄弱环节得到及时有效的解决；

3、全年持续性推行合规文化的倡导，建立合规风险管理的长效机制；

4、主动对各部室及支行违规事项或存在合规风险的相关事项进行定期或不定期的现场、非现场检查，对发现的合规风险或合规问题对被检查对象提出整改意见和提交相关处理意见。

5、建立举报监督机制。在员工中树立依法合规经营和控制合规风险的意识，为员工举报违规、违法行为提供必要的渠道和途径，并建立有效的举报保密和激励机制。

6、建立风险评估机制。认真借鉴学习他行先进经验，结合我行实际，建立健全业务风险的监控、评估和预警系统，。

7、对监管部门下发的监管规则、监管意见和风险提示等监管文件准确理解和把握监管部门的要求，并有效执行这些文件的相关意见或建议；8、持续性梳理补充行内各项规章制度。风险合规部