

银行网点内控合规工作总结 (精选6篇)

篇1：银行网点内控合规工作总结

自20XX年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作。在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高。我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了积极促进作用。现将全行内控管理情况报告如下：

一、内部控制管理的基本情况

我行支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、11个支行和6个储蓄所。到10月末全行员工人数为，其中长期合同工和短期合同工。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离；在岗位配置上做到人员落实、职责明确；在制度建设上做到文件传递及时，贯彻学习到位；在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险；在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩

为确保全行内控管理的良好态势，今年以来我行在内控管理工作中采取了以下措施：

1.自2006年以来，我行领导班子一直高度重视支行的内控工作，并将其作为提高全行管理水平、规范业务经营、提高员工综合素质的重要手段来抓。我们的思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。为了更好地推进内控工作，我们单独设立了审计办公室，由其牵头负责内控工作。今年，我们共组织了现场审计多次，参加人员达到了一定数量。此外，我们还制定了工作计划，完成了主任和分理处主任任期内的责任审计，以及其他业务审计工作。我们还重视重要岗位责任移交，支持分行审计处人员调用，对监管中发现的问题进行延伸检查，并建立了问题整改台账，督导了内控评价自查自纠工作。

2.我们及时传达银监会、人民银行、上级行的新政策、新制度、新办法。据统计，截至9月底，我们共向支行本级转发了十多只内外部上级行业务性文件，向营业机构转发了更多。我们在收到这些文件后，及时组织员工学习，强化全行员工对国家金融政策、制度、办法的熟练掌握，规范员工业务操作程序。

3.针对本行实际，我们不断完善各种规章制度。根据上级行的文件精神，我们为贯彻到具体业务发展和内控管理上，支行今年出台了各类制度保障性及业务性文件，

新成立了多个委员会，调整了审查委员会、领导小组等。我们还出台了年度经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核办法、工资分配办法、工作质量考核办法等，修订了支行职能部门岗位职责。这些制度和办法的出台为全行提供了有效的制度保障。

4.我们高度重视存在的问题，明确落实整改责任，扎实抓好整改工作。整改工作由支行合规部门牵头，各业务主管部门督办，问题存在单位落实整改。我们建立了全行性整改台账，对今年来上级行各种内外部检查出来的问题及整改结果逐一登记，并对业务主管部门发送通知书，全程监控各单位的整改情况。业务主管部门对上级行各种内外部检查及季度自律监管中存在问题建立系统整改台账，并根据通知书深入基层抓整改落实。问题存在单位重点落实整改责任人，坚持“谁经办，谁整改，谁不整改处理谁”的原则。通过责任到位、纵横结合措施，除客观原因确难整改外，做到整改不留死角，不走过场。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。某月，支行对违反所内会计基本业务操作和制度的相关人员，按照银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处理，共处罚了若干人次，金额达到一定数额。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。在此次学习活动中，我深刻认识到职业道德诚信、合规操作意识和临督防范意识的重要性。根据我的工作经验，我总结出以下几点心得：

(1)要加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所制定的规章制度是我们柜员进行合规操作的基础和前提，也是我们金融业务经营教训的精华。只有按照规章制度办事，我们才能保护自己的权益。

(2)要提高自身业务素质，加强风险防范意识。合规的贯彻执行需要金融业务知识的支持。我们应该加强自身业务素质的培养，从源头上认识合规文化。我们的业务在拓展，也难免会有一些制度不完善，这就需要我们多加积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)要强化柜面风险管理工作。要合理安排柜面岗位设置和人员配置，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)要深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育。要认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险防范意识，从思想、经营理念产生、全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

篇2：银行网点内控合规工作总结

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合

规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基矗合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对提高自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

篇3：银行网点内控合规工作总结

市行党委：

年，在省、市行党委的正确领导下，在省行内控合规部的业务指导下，分行内控合规部坚持“加强管理，以人为本”的指导思想，转变观念，适应形势，紧紧围绕省市行党委确定的中心任务，大力推进内控合规体系建设，充分发挥审计监督与合规服务职能，为规范业务经营、促进全行各项业务健康有序发展提供有力保障。积极参与总、省行审计项目和市行合规检查，圆满完成了 年的各项工作任务，现将一年来的工作情况向市行党委汇报如下：

一、全年工作情况

我行内控合规部现有员工X人，其中总经理X人，副总经理X人，员工X人。今年是农行IPO上市之年，是内控合规组织机构体系变革之年，本部门员工在总经理及副总经理的带领下踏实工作，履职尽责。今年以来，共抽调XX人次参加总、省行审计检查，历时XX余天；完成省行委托审计工作任务X次；完成省行交办的调研任务X次；开展支行级离任审计X次，风险排查

X次，内控自评价X次，内控评价X次，整体移位X次，接待总行审计X次;组织反洗钱业务培训X次，部门员工参加总省市行培训X多人次。

(一)理顺关系，顺利完成内控合规改革。

一是在省、市行党委的大力支持和帮助下，完成从驻 市内控合规办事处到分行内控合规部的职能转变，人员实现合理分流。为市行选送了三名风险合规经理，为资产处置部选送了两名信贷业务骨干。

二是与信贷管理部、运营管理部、纪委监察部沟通协调，实现法律事务、转授权管理、整体移位检查、员工积分等几项工作的平稳交接，顺畅运转。

三是对本部门员工合理分工，定岗定责，确定岗位联系人，工作中做到既分工明确，又相互协作，确保各项工作责任落实到人。

(二)高度重视，努力提高合规管理水平。

一是加强内部管理，提高内控合规部门工作质量。提早制定工作规划，落实检查任务;不断强化日常管理，提升内控合规部门工作效率;强化内控监督，加强监管检查力度。

二是扎实有效地把反洗钱管理纳入日常工作来抓。上半年要求各支行对反洗钱业务进行100%自查，我部门组织人员开展30%的抽样检查，已将检查情况通报全辖。下半年组织人员对各支行开展2次反洗钱业务检查。对支行反洗钱岗位人员进行三次不同层次的业务培训，反洗钱管理总体情况趋于良好。

三是区分权限，认真做好转授权和法律事务工作。转授权工作。1-11月，分行共下发转授权书X次，合计X份，建立转授权书档案，及时登记转授权管理台账并向相关部门备案。其中基本转授权X次X份;内部转授权X次X份;转授权调整X次X份;特别转授权X次X份;授权委托X次X份。下达转授权批复X份，收到X个支行转授权备案X份。

一方面选派骨干人员参加总省行举办的合规业务及内控综合评价等专业培训，另一方面定期组织员工学习总省市行的制度办法，进行交流讨论，提高风险识别能力。力争把本部门建设成为一支业务精良型、团结和谐型、学习向上型、吃苦奉献型的内控合规团队。五是群策群力，大力开展合规文化建设。在全行合规文化建设中，以百日排查、案件治理、案件执行年等活动为契机，推进合规文化开展，主办合规文化电子期刊一期。

二、工作中存在的问题和困难

一是当前在部分干部员工思想上存在的最大的模糊认识和误区是：把业务发展与政策、制度对立起来，一谈发展就担心或伴随出现违规行为。实际上是存在一个对政策和制度没有灵活运用的问题。少部分干部员工合规经营的理念和意识还没有真正入脑入心，对各类合规检查工作和内外部监督检查中发现问题整改还存在一定抵触和消极情绪，形象点说就是“讳疾

忌医”。这些都是阻碍开展合规管理工作的障碍和困难。

二是当前合规队伍现状与新的历史使命存在稍许的不适应。

三、20XX年工作思路、目标、措施及建议

20XX年我们内控合规部总体工作思路是：要在市行党委和省行内控合规部双重领导下，本着以“合规促发展、发展必须坚持合规”的理念和思想，围绕省、市行党委的确定的业务发展战略和方针，积极完善制度体系建设和内部组织体系建设;推进合规文化建设;做好合规风险监测与管理;着重开展内控评价管理;加大力度抓好专项审计和监督管理、整体移位检查工作;认真落实内外部检查问题整改;强化风险提示与管理手段运用;规范开展转授权管理;认真抓好反洗钱和违规行为积分管理，为业务经营做好保驾护航。

省行汪行长在新一届党委首次党委会议上的重要讲话以及张行长在市行四季度业务推进会上的讲话。每一次学习思想上都受到一次深刻触动，认识上有进一步提高。切实感到：行长讲话的核心要义就是彻底转变观念，加快辽宁农行的有效发展。我们认为实现目标的根本途径就是动员全行干部员工，勤勉尽责、各司其职，以行为家，共谋发展。

省、市行党委都提出，把“创新、务实、灵活”作为推进有效发展的重要方式;在文化建设、风险控制方面的工作重点之一是“把资产质量和内部控制”作为全行经营管理的两条生命线，牢牢把握，丝毫不能放松”。正确理解和掌握其精神实质，是卓有成效开展好内控合规工作的前提和基础。众所周知，合规文化是农行企业文化的重要组成部分，是立行之本、经营之本。

只有加强内部控制管理，严格贯彻执行各项金融法律法规和农行规章制度，依法诚信经营，才能切实防范化解风险，确保各项业务的稳健运行，从根本上实现农业银行长治久安和有效、可持续发展。违规的孪生兄弟就是风险，其后果往往是加大了经营成本和透支了经营成果。“违规风险很大，不发展风险更大”。如何摆布好发展与合规的关系显得十分重要。合规的发展才是有效的发展，反过来讲，发展也必须坚持合规。开展好20XX年的内控合规管理工作拟采取如下措施：

一是确定明确的目标。至少要达到以下5个目标：即干部员工合规意识明显提高;制度执行力明显增强;各种违规操作明显下降;内部控制评价明显进步;各类案件隐患明显减少。

二是建立自我纠错机制。今后要鼓励各部门、各条线、各单位员工自查自纠违规行为。对主动开展自查自纠和上报违规问题及整改结果的，内控评价时不扣分;违规性质不严重且没有造成风险的，检查发现以后不处罚。从而实现违规行为“纠早、纠小、纠苗头”的目的，使“违规纠偏”变成员工的自觉行为和习惯。

三是创新内控管理方式，变“事后检查”为“事前防范、事中控制、事后监督”模式，将风险控制关口前移，多做“风险提示”，常打“预防针”，增强“免疫力”。

四是狠抓内部控制的薄弱环节开展工作。突出重点业务、重点部位和重点环节的监督检查，防止出现较大风险的违规问题。不能忽视管理岗位的风险识别和评估，从而防范道德风险的发生。

五是以发展促合规，以合规保发展。客观正确对待在业务发展中出现的各种问题，对于无道德风险、未造成损失的一般违规行为多采取一些提示、警示、督办整改等纠偏的手段;对于存在道德风险或严

篇4：银行网点内控合规工作总结

今年，工商银行湖南邵阳分行珍惜发展机遇，加快业务创新，围绕“全面增强竞争发展能力和可持续赢利能力，努力打造湖南最想事的银行”的总体要求，不断加强内控管理，深化体制机制改革，突出七个工作重点全面推进全行内控管理工作，确保全行在省分行年度内控综合评价评比中重返“二类行”序列。

一、加强内控管理基础工作，深入开展内控评价。

一是要按照过程评价指标严格对被评价行进行现场、一次性评价;

二是结合全年各类审计监督、专业检查、风险监测以及外部监管等情况，对被评价行进行非现场、年度综合性评价，使评价结果能真实、准确、全面反映被评价行的内控状况。

三是6-7月间组织开展全行机关、各支行年度内控综合评价自查工作，对照内控评价指标逐条逐项抓落实、抓整改、抓完善。

二、进一步增强针对性，提高检查质量，认真做好各项业务审计检查工作。

一是加强非现场审计工作的培训，充分发挥非现场工作的引导作用，重点加强银行卡、个人按揭贷款、基层网点负责人合规性审计检查，客户经理履职、利率执行、电子银行、反洗钱等工作检查;

二是加大经济责任审计和离岗审计等工作;

三是落实按月开展各类准风险事件核查审计工作，促进运行管理质量提高。

三、加强监测与风险提示，切实防范操作风险。

一是加强操作风险监测。内控合规部门组织各基层行、各业务部门按照总行制定的监测指标，实施月度、季度、半年度监测，及时编写操作风险管理报告，管理并应用好《操作风险高级计量法应用管理系统》;

二是认真做好《合规检查监督管理系统》的推广应用工作，并与人力资源部

共同做好“两个档案”的记录、维护和运用工作，强化基层管理人员和员工质量意识、责任意识；

三是开展对突发事件和营业网点的突击审计工作。

四、不断强化内控合规管理日常基础工作。

一是规范制度管理工作，及时开展新建规章制度的合规性审核；

二是加强《业务操作指南》电子发布平台的推广和监督管理工作，要结合检查监督情况，以《指南》和《加强营业网点内控管理若干规定》为标准，开展分析、评估，提出规范业务流程的工作建议；

三是开展检查监督资源统筹管理。按照既保证必要的检查频率和覆盖面，又避免过度重复交叉检查的原则，对各类审计监督、专业检查实行统一计划管理；统筹问题整改和责任追究，统筹检查结果运用，在加强监督情况的综合分析，巩固检查监督的成果的基础上，根据总行制定的《员工违规行为处理暂行规定》进行严肃处理；

四是改善内控服务方式。多形式地搞好内控合规工作，全面提高全行内控合规人员的服务意识，建立内控合规人员随时到基层网点、业务部门进行跟班督导制度。通过跟班督导，及时传达上级行的各项重大决策，及时了解网点内控管理中存在的主要问题，有针对性的提出改进意见，帮助一线员工加深对政策、规章的理解与掌握，提高网点内控工作的质量与效益。

五、加大奖惩考核力度，扎实开展反洗钱工作。

在做好反洗钱客户风险分类的基础上，市分行将根据“今年度反洗钱工作考核办法”进行考核，考核内容包括反洗钱机构、岗位设置与职责建立，反洗钱内控制度建设，客户身份识别与资料保存，大额交易和可疑交易报告，反洗钱调查和现场检查协助，反洗钱宣传和培训等六类指标，考核对象为全辖40个网点、5个专业反洗钱领导小组与业务处理中心。同时密切关注各支行因反洗钱工作不到位被监管部门处罚的情况，对受到监管部门处罚的支行实行重点监控。

六、加强与银监局、中国人民银行的沟通与联系。

根据银监会每年现场检查的内容，督促各支行各相关业务部门切实做好迎接检查的各种准备，认真配合银监部门的检查。积极主动与人民银行反洗钱主管部门联系，让他们了解该行反洗钱工作开展情况，争取对该行反洗钱工作的理解和支持。

七、培育先进的内控合规文化。

各支行、各部门要有意识地总结、倡导、培育、形成先进的内控合规文化，将“违规办坏事不行，违规办好事也不行”的合规理念融合到日常工作当中去。树立诚信至上意

识，实事求是、客观公正地开展各项工作;增强服务意识、内控增值意识和创新意识，不断探索、改进、创新内控合规工作的新思路和新方法，努力提高内控合规工作水平。

篇5：银行网点内控合规工作总结

Xx年是我行成立的第三年，也是至关重要的一年，全行内、合规工作总体思路制定、实施以防范操作风险及案件风险为导向，以杜绝严重违规行为为重点，以加强内部控制为核心的工作方案。通过履行内部审计的日常监督和专项监督职能，发挥内审在完善内部控制环境、提高操作风险及案件风险评估能力、改善操作风险及案件风险控制措施和手段的作用，增强机构自身案件防控内生动力建设水平Xx年一季度我行在内控、案防、合规方面工作总结情况如下：

一、推进合规体系建设，逐步建立合规管理平台

Xx年我行在董事会的领导下，由行长室负责有效管理全行的合规风险，明确一名副行长分管合规管理工作。配备一名专职合规员；在主要业务部门和各支行设立兼职合规员，初步搭建全行的合规风险管理框架。

为健全我行合规风险管理体制，推进合规风险管理工作，根据《商业银行合规风险管理指引》要求，明确各业务条线部门在内控、案防、合规工作上的责任。行长是我行内控、案防、合规工作的第一责任人，对全行的内控、案防、合规工作承担领导责任；分管副行长协助行长组织实施全行内控、案防、合规工作；各业务条线部门（各支行）是内控、案防、合规管理的直接责任部门，具体负责本部门（支行）的内控、案防及合规工作，确保工作的正常有效开展，杜绝案件风险发生；合规经理是合规管理的职能部门，通过定期召开工作协调会，联席会的方式听取各部门（各支行）内控和合规工作情况汇报，研究和部署相关工作，协商解决在日常工作中具体问题，及时调整和完善内控合规工作方案，落实各项检查及风险问题的整改等；全行的每一位员工必须在本职岗位上对每项业务活动的合规性负责。

同时制定了《xx合规管理员管理办法》，明确了合规经理和兼职合规员的岗位职责，工作内容，报告路线和具体的工作要求。

二、召开工作会议，明确工作方针，层层签署目标责任书

Xx年x月xx日，我行召开全行员工会议，在会上学习了《xxx同志在xx年上海银行业案防安保工作会议上的讲话》、再次强调了内控、案防、合规工作的重要性，要求“全员合规，从我做起”，并要求各条线部门（各支行）结合部门（支行）的实际情况，就全年的内控和合规工作的目标、总体要求做出具体计划安排，包括检查和培训，风险排查的计划等，从工作要求和时间要求上对x年内控、案防、合规工作做出了具体的工作部署。

通过行长与经营班子成员、行长与各部门（各支行）负责人及与所属员工的三个层级，层层签署《内控、案防、合规工作目标责任书》，将内控、案防、合规工作责任逐级

明确落实到部门。

Xx年要继续狠抓关键环节和重点领域防控。并加大对“三重、三新、三易”（重点单位、重点岗位、重点业务，新机构、新业务、新人员，案件易发业务、易发岗位、易发环节）业务检查监督力度，对存在的风险隐患和内控薄弱环节持续纠偏纠漏，切实提高内控制度执行力。

三、健全合规工作制度建设，夯实“制度治行”基础。

根据《商业银行合规风险管理指引》要求，结合我行工作实际，制定了《合规风险管理办法》、《合规管理员管理办法》、《银行与监管部门联系沟通管理办法》、《整改工作管理办法》、《专业检查管理办法》。明确了合规风险管理目标、内容和合规管理工作的基本原则；明确合规风险管理组织架构、合规管理职责及合规风险管理报告路线；规范合规风险管理计划制订、合规风险识别、评估和监测和合规培训与咨询等合规工作。在全行建立一支懂制度、订制度、用制度的专家型合规管理队伍，调动全行合规管理人员的积极性，明确合规管理人员的任职条件、工作内容、工作方式，充分发挥合规管理人员的作用。

四、推进反洗钱工作的常态化管理

通过前期多头反复联系和反洗钱联机版的不断的测试，通过近一个月的运行情况稳定正常，日常提醒各支行坚持以“主观判断为主，客观规则为辅”的原则，从“了解你的客户”出发，切实做好反洗钱的可疑甄别等日常工作。重点关注公转私业务、大额现金业务等热点，结合反洗钱特征加以综合分析和跟踪，适时做好反洗钱的日常台账的记录工作。

五、加强监管信息报送工作，提高报送质量

日常与监管部门保持良好的沟通，加强监管信息报送的工作，注重非现场监管工作，提高日常报表数据的统计质量，做好监管报送提醒工作，杜绝信息报送的迟报、漏报现象的发生。

六、建立分层检查网络，持续开展案件风险排查，提升案件防控能力

我行在内控和合规风险日常排查工作按照“部门自查、专业条线部门检查、合规经理抽查，领导小组督查”的分层检查网络覆盖全行各项业务的检查。

持续强化从业人员行为管理。结合监管要求，制定操作方案，按季开展从业人员不当行为专项风险排查，推进全员强制休假和轮岗相结合，覆盖面达到100%。对重要和关键岗位的从业人员有无参与各类融资中介、票据中介、不当担保、高利贷、“卖贷款”等活动，以及超个人经济承受能力的大额高风险投资、消费行为、经商办企业和涉黄、涉赌、涉毒、涉诉的情况进行排查。做到不漏一行、一岗、一人，并建立排查工作专项档案，发现问题应及时整改和纠正。

七、注重人员日常培训工作，进一步营造合规经营氛围

Xx年，我行将组织开展合规管理主题活动，采取专家授课、案例讨论、合规培训、警示教育等多种形式，依托业务条线和营业网点推动合规培训的具体落实，注重发挥合规经理和兼联合规员及案防联络员队伍在培训工作中的积极作用，在全行上下倡导诚实、守信、正直的道德价值标准。按照时间节点对各条线、各层次人员开展相应合规业务培训，进一步提升合规意识和风险辨别能力。让合规操作成为每一名员工的自觉行为和习惯动作，使合规文化的理念成为全行员工的行为准则。

篇6：银行网点内控合规工作总结

xxxx年以来，结合金融特点，我部着重在相关业务品种的业务流程整合、相关制度建设、业务和政策等方面加强了，并召开了主任办公会和部门全议，就相关内控做出了部署。现将我部近期内控工作如下：

一、卡业务。

我部对信用卡业务进行了检查，客户档案、密码信封、库存银行卡及成品银行卡的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。

对内控合规员进行了调整和落实，根据个人金融部实际，指定==副主任牵头，==等几位同志为个人金融部的内控合规员。并部门内每召开一次案件形势会，强化全辖风险及自身风险的'。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。

每月至少安排2天开展部门全体员工集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的教育工作，培养员工正确的观、价值观和观。

四、对外围系统的柜员进行全面清理。

因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和管理柜员及时进行了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。