

2023年邮政储蓄合规管理工作计划(实用5篇)

计划是一种为了实现特定目标而制定的有条理的行动方案。我们该怎么拟定计划呢？下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的计划书范文，我们一起来看看吧。

邮政储蓄合规管理工作计划篇一

本人于xxxx年xx月正式加入xx银行内审合规部，开始了我的内审合规工作生涯，在近两个月的工作中，由于自己比较欠缺此岗位的工作经验，对柜台的操作流程没能做到很深入的了解，检查时存在许多不足的地方；对于信贷业务的检查，流程方面掌握较好，但对于客户提供的财务信息未能做到准确、全面的分析，同时对现行制度掌握不全面，具体细节部分仍未能做到细致的检查和判断。

本行合规部正式成立于xxxxx年xx月，目前人员配置为，虽然任职人员的银行从业经验比较长，均为xx年以上，但对于此方面的工作仍尚缺部分经验。我部在x月中旬至x月上旬对柜台业务、信贷业务进行了全面初检。对柜面的基本业务和服务规范采取了现场及非现场检查的方式，由于经验不足，较为重要的部分未能做到详细查看；信贷业务方面，抽取了部分时间段的信贷档案，进行了百分百的检查，也采取了“回头看”的方式进行了二次复查，并在第一次营业部检查报告的基础上对信贷业务检查报告进行了修改，按照发起行的报告格式进行了重新整理，进而得到有效改进。

- 1、加强个人在业务流程和制度上的学习，争取短时间掌握所有的行内制度以及业务部门及营业网点的操作流程，必要时可向xx行合规部进行学习交流。

- 2、加强对各营业网点及业务管理部门的检查力度，做好检查时间计划表及检查的注意事项。
- 3、加强对新建的xxxxx站的管理，建立好检查机制。
- 4、协助高级管理层制定、推动和执行我行的合规政策和措施，参与各业务部门流程梳理，为各部门提供政策法规支持。
- 6、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；
- 7、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。
- 8、建立举报监督机制。在员工中树起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。
- 9、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。
- 11、持续不间断梳理补充行内各项规章制度。
- 12、按照行领导的要求，安排好全行人员的.制度学习，做好学习的时间安排，尽快提高行内所有员工的综合素质。

邮政储蓄合规管理工作计划篇二

一、指导思想

2014年，我行将在董事会的正确领导下，以银监会《商业银行合规风险管理指引》、《xx省农村信用社2014年合规管理工作指导意见》为工作指引，以商业银行的内在合规要求作为出

发点，坚持审慎经营和风险防范优先的原则，强化合规管理职能，培育合规文化，健全合规管理体系，完善合规管理制度，全面、持续提高合规风险管理的有效性，提升风险管理水平，确保各项业务的健康发展。

二、工作目标

围绕“稳中求进、稳中有为”的工作总基调和提质增效的发展要求，建立健全合规管理体系，实现对合规风险的有效识别、监测和管理，确保合规覆盖全部业务、所有机构、每个流程，确保本行各项业务依法合规经营。

三、工作措施

1、调整管理模式，推进流程银行建设

1 估、监测、缓释的手段和方法，努力将风险点的预警和规章制度的要求固化于流程之中，不断强化过程合规管理，提升流程运行效率和风险管控能力。力争年内有所突破。

2、完善制度体系，保障经营有序开展

“制度优先，内控优先”是保障经营有序开展的重要保证。持续做好外规内化工作，梳理、完善我行内控管理制度，有计划、有步骤、有重点地整合资源，确保各项业务操作、业务管理、系统操作等有制可依。合规部门和业务部门对业务制度的动态梳理、修订应作为一项常态性工作，要从违规的“发现、整改、处罚、追责”全流程入手强化制度执行力建设，以确保业务操作和流程有科学完整的制度规范。在业务制度的制定、维护过程中，合规部门积极解答合规咨询，履行合规审核职能，主动提示合规风险，使监管法规能够充分、适当地落实在内部的管理制度及操作规范中，确保内、外部规范在我行经营实践中衔接一致。在业务发展过程中，合规部门要按照外部监管要求，对业务管理制度的合规性、

适用性进行后评价，把因制度缺失或不完善造成的违规操作可能性以及由此带来的风险降到最低，及时将经营活动中监控到的合规风险向行长室报告，为其决策提供依据。

3、开展合规监测，有效做好案防工作

围绕监管部门关注的焦点，确定合规监测和案防排查重点。对业务重要环节、重点人员、关键岗位总行将加强监督检查，每半年开展一次全面的员工行为排查；职能部门加大开展各自条线的检查，做到业务领域全面覆盖且重点突出；各单位要开展日常检查，定期向总行报告合规情况。同时，2 加大流动银行的管理工作，计划年内对2家支行实行顶岗式检查，接管期间员工全部实行强制休假，为开展全面审计稽核创造有利条件。充分运用合规跟踪系统，对自查、专业部门检查发现的问题必须登记合规跟踪系统，加强部门、支行间的协同性，确保问题整改到位。

4、持续合规宣传，营造合规文化氛围

合规文化建设是我行可持续发展的重要基石，2014年将重点做好四方面的工作。一是充分利用《xx农商银行》、《合规简报》等宣传工具，及时解读、传导监管部门以及本行的政策、制度办法等，传递全行的合规讯息，营造合规文化氛围。二是在全行开展合规达标行、合规标兵等活动，并将达标情况与单位、个人的考核、授权、职务晋升等进行有效挂钩。三是充分运用诚信报告、合规承诺等合规管理工具，加大检查、核实、惩处力度，营造“主动报告、我要合规”的良好氛围。四是继续运用合规提示、合规小贴士等平台，提示全员坚守合规，防范各类操作风险。五是创刊《合规风险专刊》，及时全面介绍总行合规工作动态、流程银行建设、合规文化建设、经验交流、案件防控、等工作开展情况，多维度的解读、传导监管政策、总行制度办法和合规管理要求，传导合规正能量。

5、开展学习培训，提升合规意识、能力

3 年每名员工轮考一至二次。一方面重视全员的合规培训学习，组织编制合规教育学习资料，内容包括监管规定、员工行为规范、案防等；另一方面总行将强化专、兼联合合规员培训，突出合规培训的针对性、层次性和专业性，通过持续有效的分层次、差别化培训，不断提高合规管理队伍的能力和水平，主动适应全行转型发展的需要。

6、开展法务工作，保障业务稳健发展

社会发展日新月异，我行业务品种日益增多，法务工作越来越重要，我行将重点做好两方面的工作。一是做好法务咨询解答工作。合规部门开通法律咨询服务热线，及时为基层支行、部门业务人员提供法律咨询、指导、帮助等。二是做好法务审查工作。合规部门要对总行格式合同修订、对外签订合同做好审查等工作，为业务稳健发展积极护航。

邮政储蓄合规管理工作计划篇三

“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、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，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。下面是小编为大家收集整理《合规风险管理工作计划三篇》，欢迎大家浏览、借鉴！合规风险管理工作计划一

xxxx年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：

一、树立合规办事意识

坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。

二、树立责任意识

信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三、树立监督意识

员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

合规风险管理工作计划二

通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农业银行信奉和借

鉴巴塞尔银行监管委员会的管理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了思想、提高了领导能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要

开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。

形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升农行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育

建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际情况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要

企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工认识到农业银行应如何发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈认识，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。

其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案

件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要

加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

特别要防止企业炒银行的思想。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。

为此，要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利

益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。四要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

合规风险管理工作计划三

中国银监会于20xx年10月25日颁布的《商业银行合规风险管理指引》（以下简称《指引》）已经实施了9年多了，但是很多农商行的合规风险管理工作至今仍存在诸多问题。笔者身在其中，对此有着深切的感受，故在此试着指出问题并给出对策。

一、农商行合规风险管理工作存在的问题

（一）合规风险管理机构设置存在的问题

农商行都是从农村信用社改制而来，其中很多尚未设立独立的合规风险管理部门，其合规风险管理工作目前还是由风险管理部门在做，甚至连作为行业主管机构的省级农村信用社有很多也是如此。然而，农商行的风险管理部门本身就存在人员数量不足、业务素质不高的问题，其本身的风险管理工作尚且疲于应付，又怎么能兼顾并做好合规管理工作呢？况且，与风险管理部门“混业经营”本身就违反了《指引》关于合规风险管理部门应保持独立性的规定。

（二）合规风险管理机构人员构成及素质存在的问题

（三）合规风险管理人才待遇存在的问题

（四）合规风险管理机构日常工作存在的问题

很多农商行对《指引》第十八条规定的合规风险管理部门的职责履行得也很不到位，其中，主要存在以下几个问题：

1、没有做到持续关注法律、规则和准则的最新发展，无法正确理解法律、规则和准则的规定及其精神，不能准确把握法律、规则和准则对商业银行经营的影响，未能及时为高级管理层提供合规建议。

2、在审核评价商业银行各项政策、程序、操作指南、常用合同的合规性方面，显得能力不够、底气不足，审核意见有的不被业务条线接受和认可。

3、对员工的合规培训不够甚至完全没有培训。由于合规管理部门自身人员数量有限，素质不高，无法履行《指引》规定的对员工进行合规培训的工作职责。

4、未能选聘、跟踪管理好合规风险管理工作的外包单位。目前，发展较快的农商行在改制、重组、兼并、收购、资产证券化、运作上市的过程中，会选聘一些涉及合规风险管理的外包单位，比如：资产评估公司、会计师事务所、律师事务所、证券公司等。但是他们对这些外包单位的选聘和管理还很不规范。这些外包单位基本上都是通过非公开招标或者非公开竞聘的方式选聘而来的。由于这些外包单位及其派遣人员的资质、信誉、经验、能力、敬业精神等千差万别，如果不通过公开招标或者公开竞聘的方式择优选聘，将很难保证其业务素质及服务质量能够满足农商行的实际需要。事实上，这样选聘来的某些外包单位的服务质量、工作效率确实不高，收费还不低。目前，这些外包单位基本上也只是由合规风险管理部门负责联系和对接，却谈不上由其负责公开选聘和跟踪管理。这就导致了合规风险管理部门根本无法对这些外包单位的工作效率和服务质量做出客观、真实的评价。

5、在保持与监管机构日常的工作联系，并跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况方面做得还远远不够。主要表现在：

不能与监管机构保持有效的沟通，不能准确、真实地表达自身合理合法的诉求，不能保质保量地及时向监管机构报送合规风险管理计划和合规风险评估报告，不能严格执行和落实监管机构提出的监管要求及整改意见等等。

二、加强农商行合规风险管理工作的对策

（一）针对合规风险管理机构设置存在的问题，农商行要尽快设法设立独立的合规风险管理部门，并配备好具备相关资质和能力的人员，以使该部门能够高效运转。为此，作为行业主管机构的省级农村信用社首先要从自身做起，尽快在本级设立独立的合规风险管理部门，从而起到示范带头作用，并督促辖区内所有农商行（县级农村信用社）均建立健全各自的合规风险管理部门。

（二）针对合规风险管理人員構成及素質存在的問題，農商行應從以下二個方面著手：

1、以具有競爭力的薪酬待遇和職務級別等優厚條件，積極從社會或者從具有先進、成熟的合規風險管理經驗的大、中型銀行（比如：工行、農行、中行、建行、民生銀行、招商銀行等）引進學有所成並且有豐富經驗的合規風險管理人才，特別是法律人才，充實到農商行合規風險管理部門，充分發揮他們的专业優勢，並使其儘快融入農商行的合規風險管理工作中去，從而為農商行的合規風險管理工作提供強大的專業支持。

2、對現有的合規風險管理人員，要加強合規業務培訓，要請大、中型銀行的合規風險管理專家或者熟悉銀行合規業務，特別是熟悉銀行法律業務的專家給合規風險管理人員進行培訓，並針對培訓的內容進行測試，公布成績及排名，對經常排名在前的人員給予適當的精神及物質獎勵，對經常排名在後的人員給予通報批評及經濟處罰，以激發合規風險管理人員自覺學習的動力，從而迅速提高其自身的合規風險管理能

力。

据了解，目前有的省级农村信用社已经开始这项培训工作了，并且已经初步取得了一定的成效。接受合规（法律事务）培训的人员也纷纷表示自己确实很需要并且很欢迎这种精准、实用的培训方式。

（三）针对合规风险管理人才待遇存在的问题，农商行要适当给予或者提高具有企业法律顾问资格、律师从业资格、法律职业资格的合规风险管理人才的待遇，并且根据这些人才实际的工作能力安排其担任适当的领导职务；对于不适合担任领导职务的，可以考虑按中级或者高级技术职称给予适当的级别待遇。这样既可以留住这些稀有人才，又可以激发其工作热情，使其更加积极主动地做好本职工作，还可以发挥其“传、帮、带”的作用，给农商行培养、造就一支业务过硬、作风优良、保障有力，能打胜仗的合规风险管理人才队伍。

（四）针对合规风险管理机构日常工作存在的问题，农商行应从以下几个方面着手：

1、对于新出台的法律、规则和准则，要及时组织学习，并可以采取有奖知识竞赛等方式，促使合规风险管理人员能够第一时间了解并主动掌握法律、规则和准则的最新发展，进而使其逐步达到能够学以致用地解决实际工作中遇到的合规问题，能够及时给高级管理层提供合规建议的水平。

2、要加强合规风险管理人员对于银行各项业务的学习和了解，加强其与各业务条线的沟通和互动，必要时可以互相派员学习、观摩对方的业务及工作流程，从而增加彼此的了解和互信，使合规风险管理部门的审核意见和建议能够做到有的放矢，容易被业务部门采纳。

3、在提高合规风险管理人员自身业务素质的前提下，充分运用农村信用社系统内部正反两方面的鲜活例子（可以编成案

例集），并积极借鉴其他金融机构合规风险管理的经验教训，采取各种形式（包括编写读物、制作图片、图表、进行相应的考试或者竞赛等）加大合规培训及宣传的力度，迅速提高农商行全员的合规意识，从而保证合规风险管理工作能够得以顺利、有效地开展。

4、要采取公开招标或者公开竞聘的方式选聘外包单位，以确保把那些声誉高、业务素养深、经验丰富、办事认真负责的优秀机构和人员选聘进来。合规风险管理部门既要负责遴选合格的外包单位（必要时可以建立备选机构名单或专家库），又要与这些外包单位进行有效沟通和对接，并及时有效地跟踪、监督其工作进程，审核其工作成果，对其提供的外包服务给予客观、真实的评价。

5、要加强与监管机构的有效沟通，坚决避免与监管机构玩“猫鼠游戏”或者搞“蛇鼠一窝”，既要敢于向监管机构合理合法地表达自身的诉求，又要按监管机构的要求及时报送合规风险管理计划和合规风险评估报告，更要不折不扣地坚决采取有力措施执行和落实好监管机构提出的监管要求及整改意见。

邮政储蓄合规管理工作计划篇四

要建立健全长效机制，推进提高法律合规管理工作质量和水平。下面是小编为大家整理的关于合规风险管理的工作计划，欢迎大家的阅读。

**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。

(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20xx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。

有这么一个故事：在一个炎热的夏日，一对母子骑车走在宽广的街道上，空气中和脚底下不时传来阵阵热风，实在酷热难耐，于是加快了速度，真恨不得立刻回到舒适凉快的家中。

可是，街口的红灯却不择时机的挡住了她们的去路。她们立刻停在了路口，因为母亲知道儿子平时最讨厌闯红灯的人，所以她们慢慢的等待绿灯亮了再往前走。

儿子冲他的背影悄悄说：“怪不得我们国家的交通事故多，有交通规则大家不去执行，就这人的素质，真给我们国家丢人！”

是呀，交通规则既然制定了，我们每个人都应该严格的去遵守去执行，为了自己的安全，为了家庭的幸福，为了国家的制度！

记得有一年，一个朋友从德国回来，讲述了一件他印象深刻的事情：那天他步行走到一个十字路口，也是赶上了红灯，德国朋友很自然的停下脚步，可是其中一位中国朋友看看四周没有车辆经过，就直接闯红灯过去了，当时德国朋友很诧异，就问中国翻译，是不是中国的交通规则制定了可以不执行呢？当时翻译很尴尬的给他解释，也许那个人是色盲吧，他分不清红绿灯！回来后他一有机会就教育人们，我们中国如此强大，知识教育方面从不落后于西方国家，但一些人的思想素质确实有待于进一步提高，自觉性也应该加强，否则我们立足于世界就没有威信可言，会被外国人耻笑。是呀，俗话说：“没有规矩，不成方圆”！

一个国家要强大，要发展，就要制定一套行之有效的制度，就要大家去遵守，去执行，大家的行为就要合规，这样，我们的国家才能更好的发展。同样，合规对于我们行也具有特别重要的意义。商业银行要实现稳健可持续发展，就必须讲合规，必须以合规经营和合规性监督检查为基础。商业银行的事业要发展，就要遵守国家法律法规和监管规定、遵守系

统规章制度，确保法律法规和各项规章制度的贯彻落实，只有各方面合规了，才能保证商业银行的资金安全，才能保证各项业务健康的发展，才能保证商业银行在激烈的竞争中立于不败之地。

银行经营管理中的风险控制，离不开合规合法的业务决策和操作行为。银行资金损失和各种金融案件的风险，不仅与违规相伴，而且与违规俱增。监管机构不坚持抓合规监管，就不能成为有效的监管机构。商业银行不以合规经营和合规性监督检查为抓手，就无从落实风险管理。

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！

合规，从字面上来理解，是“合乎规范”的意思；20xx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。

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。

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的共同价值观，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，制定严格的操作规程制度和操作程序，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。

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。

《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》。邮政储汇资金是邮政业务管理的重点，要增强依法合规经营意识，强化资金管理安全。依法开拓市场，扩大资金再循环。对金融银行业来说，

密码和签名非常重要，要以合规风险标准严格执行规章制度审批签名制度，严格执行凭证管理制度，严格执行款项审批制度，坚持储汇资金专款专用，帐实相符，确保邮政储蓄资金安全高效的为服务人民群众和商业流通服务。

《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》。首先要端正态度，严格要求自己，认真学习贯彻合规风险标准。加强自身修养，积极参加各种法律法规，金融业务学习和礼仪学习。正确认识学习风险合规管理的重要性，认真做好本职工作，严格执行规章制度。为中国邮政，邮政储蓄银行的美好明天，努力奋斗！

邮政储蓄合规管理工作计划篇五

工作计划怎么写？在xxxx看来，工作计划无非就是想尽一切可行的办法达到上级下达的目标，并作出规划，下面是xx为大家搜集整理的。

有这么一个故事：在一个炎热的夏日，一对母子骑车走在宽广的街道上，空气中和脚底下不时传来阵阵热风，实在酷热难耐，于是加快了速度，真恨不得立刻回到舒适凉快的家中。

可是，街口的红灯却不择时机的挡住了她们的去路。她们立刻停在了路口，因为母亲知道儿子平时最讨厌闯红灯的人，所以她们慢慢的等待绿灯亮了再往前走。

xx

儿子冲他的背影悄悄说：“怪不得我们国家的交通事故多，有交通规则大家不去执行，就这人的素质，真给我们国家丢人！”

是呀，交通规则既然制定了，我们每个人都应该严格的去遵守去执行，为了自己的安全，为了家庭的幸福，为了国家的制度！

记得有一年，一个朋友从德国回来，讲述了一件他印象深刻的事情：那天他步行走到一个十字路口，也是赶上了红灯，德国朋友很自然的停下脚步，可是其中一位中国朋友看看四周没有车辆经过，就直接闯红灯过去了，当时德国朋友很诧异，就问中国翻译，是不是中国的交通规则制定了可以不执行呢当时翻译很尴尬的给他解释，也许那个人是色盲吧，他分不清红绿灯！回来后他一有机会就教育人们，我们中国如此强大，知识教育方面从不落后于西方国家，但一些人的思想素质确实有待于进一步提高，自觉性也应该加强，否则我们立足于世界就没有威信可言，会被外国人耻笑。是呀，俗话说：“没有规矩，不成方圆”！

XX

一个国家要强大，要发展，就要制定一套行之有效的制度，就要大家去遵守，去执行，大家的行为就要合规，这样，我们的国家才能更好的发展。同样，合规对于我们行也具有特别重要的意义。商业银行要实现稳健可持续发展，就必须讲合规，必须以合规经营和合规性监督检查为基础。商业银行的事业要发展，就要遵守国家法律法规和监管规定、遵守系统规章制度，确保法律法规和各项规章制度的贯彻落实，只有各方面合规了，才能保证商业银行的资金安全，才能保证各项业务健康的发展，才能保证商业银行在激烈的竞争中立于不败之地。

银行经营管理中的风险控制，离不开合规合法的业务决策和操作行为。银行资金损失和各种金融案件的风险，不仅与违规相伴，而且与违规俱增。监管机构不坚持抓合规监管，就不能成为有效的监管机构。商业银行不以合规经营和合规性监督检查为抓手，就无从落实风险管理。

XX

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！

XX

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；20xx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。

XX

二、合规和三大风险的关系

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。

XX

三、合规是一种文化 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的共同价值观，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”。

害，制定严格的操作规程制度和操作程序，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。

XX

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。

XX