**xxx银行**

## 合规报告制度

**第一章 总则**

第一条 为及时、准确掌握全辖各支行、部的合规状况，规范合规报告行为，提升报告质量，更好地推动xxx银行（以下简称“本行”）合规工作的开展，根据《江苏省农村信用社合规管理工作指导意见》、《江苏省农村信用社合规报告制度》等文件的要求，并结合全辖各支行、部的实际，制订本制度。

第二条 各支行、部履行合规报告行为，适用本制度。各支行、部应明确本单位的兼职合规员负责合规报告工作。

第三条 各支行、部的合规报告应遵循及时、全面、真实、准确等原则。

**第二章 报告的种类与规范**

第四条 合规报告按报送时间以及报送内容的不同分为定期合规报告和不定期合规报告。定期合规报告是指各支行、部门就报告期内本单位（部门）的合规现状及变化、规章制度建设与完善、经营管理中的违规事件和主要合规缺陷、合规工作组织与实施、合规工作目标与实现等情况作出的报告，分为月度报告、季度报告、半年报告和年度报告。不定期合规报告是指各支行、部在经营管理过程中发生的某一或某类重大突发性违规事件、合规缺陷或重要合规信息以及对外部监管部门检查出具的书面监管意见的及时报告。

第五条 合规报告的格式规范。

（1）定期合规报告的格式一般包括：

1.标题。“某支行、部某年某月（或某季度、上半年、年度）合规报告”。

2.主送部门（合规管理部）。

3.正文。

4.附件。根据实际需要确定。

5.负责人意见（手写）、报告单位（签章）以及报告日期。

（2）不定期合规报告的格式一般包括：

1.标题。“某单位某年度不定期合规报告之几”。

2.主送部门（合规管理部）。

3.正文。

4.附件。根据实际需要确定。

5.负责人意见（手写）、报告单位（签章）以及报告日期。

第六条 合规报告正文，区分经营单位和业务管理部室，以及是否为月度报告、非月度定期报告和不定期报告，报告的要点有所侧重。

一、经营单位（含各支行、营业部、公司业务部、小微业务部、金融市场部）定期报告

1.月度合规报告

针对报告期内内控管理以及执制情况进行报告，主要报告以下内容：

（1）本期采取的管理措施；

（2）本期总行检查以及单位自查情况：

①总行在本支行（部）开展哪些检查（审计），发现哪些违规问题或风险点；

②本支行（部）自查开展哪些项目，发现哪些违规问题或风险点；

③上述问题产生的原因、风险状况、损失程度以及责任人；

④本期发现问题的整改情况以及对新发现的风险点已（拟）采取的管控措施。

对有违法（侵占挪用、贿赂、诈骗、金融从业人员特定犯罪、其他犯罪）、违反本行禁令以及大额交易（单笔超过5万元或者当月超过50万元的），必须在报告中单列反映，详细报告行为事实、性质，同时在《员工异常行为排查月报表》（附件1）如实反映。

（3）合规建议。

2.非月报报告（季报、半年报、年报）

除报告上述月度合规报告的要点外，还应报告：

（1）本期具体针对哪些业务进行了流程或者岗位调整；

（2）本期合规文化建设情况，包括对各项规章制度的学习、合规考试、合规文章、合规小贴士上报等。

（3）银监、省联社以及其他管理部门在本支行（部）检查，须单列反映检查项目、发现问题、整改情况等。

（4）本年累计记分处罚情况（人数、人次、积分多少）以及行政处分情况。

二、业务管理部室（除营业部、公司业务部、小微业务部、金融市场部）

1.月度合规报告

针对报告期内条线管理以及执制情况进行报告，主要包括以下内容：

（1）条线管理：本期主要采取了哪些管理方法、措施，调整了哪些业务流程，加强了哪些风险点的管理；

（2）本期检查：

①本条线开展了哪些检查；

②发现哪些违规问题或风险点；

③产生的原因、风险状况、损失程度以及责任人；

④问责情况：本期及本年累计记分处罚情况（人数、人次、积分多少）以及行政处分情况。

⑤整改情况：本期发现问题的整改情况以及对新发现的风险点已（拟）采取的管控措施。

2.非月报报告（季报、半年报、年报）

除报告上述月度合规报告要点外，还应报告：

（1）制度建设：

本条线制度流程的废、改、立情况，通过调研、检查以及基层、合规等相关部门反馈，从6个方面对本条线制度流程评价。

①合规性评价：是否违反现行的国家法津、法规、监管政策规定以及省联社规定。

②合理性评价：权力与责任是否相当，权利与义务是否一致。

③协调性评价：制度之间是否协调，有无矛盾；制度流程之间是否冲突，或者存在不衔接。

④操作性评价：制度是否具体可行，能否解决经营管理和操作中的具体问题；条件是否恰当、科学；措施是否必要、充分，程序是否合理、易于操作。

⑤严谨性评价：立规技术是否规范、逻辑结构是否严密、用语是否规范、条文表述是否准确，是否影响到制度的正确、有效实施。

⑥执行性评价：是否得到普遍遵守和执行，是否实现预期目的；员工、客户反映的共性问题有无得到及时修订。

（2）培训辅导

本期开展了哪些培训，培训的方式、对象、主要内容以及成效；对经营单位开展了哪些辅导，辅导的方式、对象、主要内容以及成效；

（3）银监、省联社以及其他管理部门在本条线检查的，须单列反映检查项目、发现问题、整改情况等。

（4）问责情况，本年条线累计记分处罚情况（人数、人次、记分多少）以及行政处分情况。

三、不定期合规报告（所有支行、部室）

正文部分主要针对经营管理过程中发生的某一或某类重大突发性违规事件、合规缺陷或重要合规信息，具体从时间、地点（或环节）、性质、原因、可能造成的损失和影响以及拟采取的纠正措施等方面进行描述和监管部门出具的书面监管意见。

第七条 定期合规报告应在规定时间内上报纸质与电子介质报告，电子介质报告报送至银丰平台合规管理部公邮；不定期合规报告，各支行、部可先通过电话向总行合规管理部负责人口头报告，然后通过银丰平台报送电子介质报告。

**第三章 报告的时间与频率**

第八条 各类定期合规报告的报送时间均为本期终了后次月2日内。报送非月报的月份，不需要报送月报。不定期合规报告报送时间为发生重大突发性违规事件、合规缺陷或重要合规信息后立即电话报告，上报纸质与电子介质报告必须在事发后2日内。

**第四章 报告的组织与安排**

第九条 明确兼职合规员，履行本支行或者本部门的合规报告职责。

第十条 各支行、部要结合本单位（部门）的实际情况，建立本单位（部）的报告汇总机制，为兼职合规员开展工作创造条件。

**第五章 报告的责任与奖惩**

第十一条 为确保报告质量，总行将合规报告报送纳入兼职合规员月度管理职能考核，并且纳入年度单位管理目标考核。

第十二条 为明确责任，各支行、部的兼职合规员和负责人分别为直接责任人和管理责任人。报告反映失实、不完整、不准确以及不及时，造成风险损失或者不良影响的，总行将对照《xxx银行员工违规行为处理办法》对有关责任人进行处罚。

**第六章 附则**

第十三条 重大违规行为是指《江苏省农村商业银行工作人员违规行为处理办法》以及本行办法明确给予违规人员记大过以上纪律处分、停职以上组织处理以及变更劳动关系处理方式的违规行为。

第十四条 重要合规信息是指各支行、部合规管理的组织架构发生重大调整与变化。

第十五条 重大违规事件是指由于发生重大违规行为而引发重大风险、形成损失以及造成严重不良影响的违规事件。

第十六条 重大合规缺陷是指规章制度、操作流程、计算机系统的功能和程序等方面存在明显的缺失与不完善，并可能引发重大风险、形成损失以及造成严重不良影响的。

第十七条 合规状况是指某一业务或管理范畴合规的总体情况，违规或合规风险的主要种类、发生频次、来源、发生的原因以及变化的趋势、控制的措施以及管理的情况等。

第十八条 逐层上报。合规管理部及时总结全行合规管理情况，并向行长室报告；行长室按章程规定向本行董事会报告合规管理情况。

第十九条 本制度由xxx银行合规管理部负责解释和修订。

第二十条 本制度自下发之日起执行。

附件1.员工异常行为排查月报表

