

## 第一章 日常业务管理

- 1、严禁员工把本人账户提供给他人使用；
- 2、严禁员工用本人账户为他人提供便利并从中获取利益；
- 3、严禁利用虚假证件、资料或为无有效证件客户开立账户；
- 4、严禁柜员自己办理本人的业务；
- 5、严禁员工违规代客户办理业务；
- 6、严禁以银行名义私自代客理财，代他人保管存单、存折、银行卡、密码、重要空白凭证、有价单证、票据、印章、网银K宝、有效身份证件及重要物品等；
- 7、严禁使用他人名章、操作卡、密码、业务印章进行业务操作；
- 8、严禁私自刻制、伪造或变造、盗用印章或将业务印章和私人名章借给他人使用；
- 9、严禁擅自印制、套打、销毁重要空白凭证及有价单证；
- 10、严禁违规办理抹账、挂账、错账冲正、挂失业务；
- 11、严禁在未审核传票、核实账务的情况下授权、编押、签章或违规在重要单证、函件等加盖印章；
- 12、严禁为客户提供虚假对账单、余额查询单、出资证明、存款证明、虚假注资（增资）或其它虚假资信证明；
- 13、严禁隐瞒不报、迟报重大可疑交易或违规核销、处置预警信息；
- 14、严禁虚增、虚减存款业务量或信用卡、电子银行交易量；
- 15、严禁违规授权；
- 16、严禁越权或变相越权办理各种业务；

- 17、严禁帮助、默许客户编造虚假信息资料，撰写虚假调查、审查报告或隐瞒调查、审查发现的重大问题；
- 18、严禁员工使用假名、冒名或伪造、变造、窃取客户资料办理业务；
- 19、严禁违规办理多人承贷供他人使用的信贷业务；
- 20、严禁员工自批自贷农户贷款；
- 21、严禁员工违规为本人办理个人自助循环贷款或违规发放个人贷款；
- 22、严禁员工截留、借用惠农卡，套取农户贷款资金；
- 23、严禁客户信贷资金直接或间接进入员工本人或其控制其他账户；
- 24、严禁应入账资金不入账、少入账或推迟入账；
- 25、严禁擅自动用、释放抵（质）押物或保证金；
- 26、严禁擅自销毁、隐匿、篡改合同、产权证明、他项权利证书、数据、凭证或其他资料；
- 27、严禁在招投标或资产购置、处置、出租、装修及采购过程中，徇私舞弊、暗箱操作；
- 28、严禁虚列费用或设立、使用“小金库”；
- 29、严禁员工违规对外担保、承诺或出具保函；
- 30、严禁员工违规单人上门办理收送现金、有价证券和票据等业务；
- 31、严禁违规管理、保管、更换库房或 ATM 等自助银行设备密码或钥匙；

## 第二章 日常行为管理

- 32、严禁员工借用客户资金或借资金给客户使用；
- 33、严禁员工与客户发生非正常资金往来；

- 34、严禁员工组织、参与或介绍民间融资；
- 35、严禁员工从事与本行有利害关系的第二职业、经商办企业或在企业兼职；
- 36、严禁员工在企业参股、分红或收受干股；
- 37、严禁擅自向客户或关系单位借用房产、车辆等大额资产；
- 38、严禁窃取、泄露、出卖客户信息及本行商业秘密或在网络、媒体散布、传播有损农业银行声誉的言论、消息；
- 39、严禁员工组织、参与“黄、赌、毒”；
- 40、严禁强令、指使、授意员工违规办理业务。