

今年以来，农业银行博山支行按照监管部门及上级行要求，持续开展合规文化建设活动，通过开展“政策合规、主动合规、实质合规、数字合规”理念大讨论，知行合一，深入推进全行内控合规管理体系建设，防范化解重大风险能力持续提升。

一是夯实合规基础，不断深化合规文化建设。

按照监管及上级行合规文化建设实施方案要求，开展多样化的合规教育活动，促进内控合规要求内化于心、外化于行，确保业务、岗位、职责、人员全覆盖。全年开展“合规高层说”“合规青年说”等大讨论10次，重点领域案件警示等教育6次，定期梳理问责处罚情况，开展典型案例全员通报，引导员工引以为戒，增强规矩意识和风险意识。持续贯彻落实《员工行为守则》，完善“三线一网格”管理模式，探索员工精准画像，创新构建“线下网格化”“线上智能化”的员工异常行为管理模式，抓早抓小、防微杜渐。

二是完善内控合规制度。

按照《中国农业银行淄博分行“内控合规管理建设年”活动方案》定期开展制度梳理评估，清理冲突内容，落实监管要求，提升制度可操作性，推动业务制度的合规管理要求嵌入业务流程。完善授权管理体制，坚持授权评估常态化，认真落实授权制度要求、业务品种等方面对各行实行差别政策，确保与经营管理水平以及风险控制目标相匹配，聚焦信贷资金进入限制性领域、虚假分期、虚假按揭等重点问题。农业银行博山支行还按照市行制定的案防阻击图，部署立体式案防体系推广工作，制定了立体式案防阻击图手册发放到全体员工，确保全体员工准确了解最新内外部监管制度。

三是狠抓重要岗位关键人员管理。

按照“四项制度”监管规定，紧盯重要岗位关键人员，制定完善相关制度，严格任职履职要求，规范流程机制，严格执行重要岗位轮换、强制休假及任职回避等监管制度要求，定期督促检查重要岗位轮换情况，开展员工行为专项排查，上半年开展征信排查等一系列排查。针对重要岗位关键人员，建立更为严格的异常行为排查机制，常态化开展可疑线索监测核查，深挖各类风险隐患。

四是落实内部问责标准与流程体系。

按照落实总行构建的履职评议、责任认定、集体审议、处分审理、监督管理“五位一体”责任追究机制要求，层层压实责任认定、责任追究各环节责任，细化追责标准，严格追责程序，强化对高级管理人员的约束，按照“三个重点追究”原则，提升问责层级，加大问责力度，精准界定直接责任、管理责任和监督责任，重点追究管理责任和领导责任，解决好“问下不问上”的问题。排查整治重大风险隐患。

五是开展了学习用法宣教活动。

持续开展“民法典宣传月”“防范非法集资宣传月”“个人信息保护法”“宪法”等活动。支行各网点在民法典宣传月中针对农村干部群众法治需求和关注的热点问题，到农村集市突出宣传了民法典关于农业农村农民的有关规定、乡村振兴促进法、土地管理法、农村土地承包法等涉农重点法律法规。积极组织对员工进行防范非法集资的教育学习和业务培训，将此次宣传内容传达至每位员工，尤其加强对各级管理人员、客户经理、基层员工等岗位人员的教育管理，引导员工充分认识当前非法集资的严峻形势和社会危害，严格把握政策界限。通过宣传教育使员工在思想上树立起“非法集资碰不得”的高压线，做到“不敢为、不能为、不愿为”，同时努力增强员工识别非法集资的能力，帮助客户杜绝参与非法集资。