

察右前旗蒙银村镇银行员工积分管理办法 (试行)

第一章 总 则

第一条 为进一步完善我行内控机制，促进我行员工自觉遵章守法，增强合规意识操作，有效解决有章不循、违规操作问题，防范各类案件和违规问题的发生，制定本办法。

第二条 积分管理是指我行对员工轻微违规行为进行累计积分和连带积分并据以处罚和依据有关规定对符合条件的员工给予相应的积分并据以奖励的管理方法。

第三条 本办法所称的轻微违规行为，是指我行员工在业务操作中，违反规章制度，情节轻微或未造成不良后果，不足以按照相关制度处理，但必须严格防范、管理和惩戒的违规行为。

第三条 实施积分管理应遵循实事求是、客观公正、处罚教育与正面激励相结合、鼓励自查自纠的原则。

第四条 本办法适用于察右前旗蒙银村镇银行所有员工。

第二章 轻微违规行为积分标准

第五条 我行发现员工轻微违规行为的，应当按照本办法所附《察右前旗蒙银村镇银行轻微违规行为积分标准》进行积分。积分分值为 0.5-6分，每分给予 50 元的经济处罚，并从当月工资扣除。

第六条 积分年度为每年的 1月 1日至 12月 31日。最小

积分单位为 0.5分。

积分上限为 30 分，一个积分年度内，积分累计达到 30 分的，给予停职检查，调整岗位、待岗培训等处理后，积分从零分起算。

每个积分年度，积分均从零分起算。

第七条 两人或两人以上共同违规的，分别给予积分，不因其中一人积分而免除其他人的积分。

第八条 一次发现同一员工数个轻微违规行为，分别进行积分后累计计算，但最高不超过 10分。

第九条 员工经自查发现的轻微违规行为，能够立即纠正且未造成不良后果的，可以免除积分。

第十条 员工有抵制行为，但被迫实施轻微违规行为且已书面向上级机构或主管人员或主管人员报告的，可从轻或免除积分。授意、指使、强令、胁迫员工违规的责任人员，尚不足以按照有关规定进行处理的，必须予以从重积分。

第十一条 因人员配备、规章制度、设施等客观因素造成轻微违规的，有本人提出书面申诉材料，经积分管理领导小组审议后认为理由充分且可以免责的，可以免予积分。

第十二条 对于已发生的当年却未发现或未处理的轻微违规行为，应当计入发现轻微违规行为年度的积分管理。

第三章 奖励积分标准

第十三条 我行对在风险内控工作中具有立功行为或表现优异的员工按照本办法所附《察右前旗蒙银村镇银行奖励积分标准》给予奖励积分。积分分值为 1-10分，每分给予 50 元的经济奖励，并随当月工资一并发放。

第十四条 积分年度为每年的 1月 1日至 12月 31日。最小积分单位为 1分，奖励积分无上限。

第十五条 员工有以下立功行为的，给予 5-10分的奖励积分：

（一）识破、堵截或制止各类案件发生，有效避免或晚会损失的，应根据案件情节、识别防范难易程度、避免损失或挽回损失的情况给予奖励积分；

（二）提供重要线索，对案件的查办工作起到重要作用的，应根据其对案件查办的具体作用给予奖励积分；

（三）检举反映他人徇私舞弊、滥用职权等违规失职行为，经核查属实的，应按照检举反映的违规失职行为严重程度给予奖励积分；

（四）被授意、指使、强令、胁迫实施违规行为的员工，通过抵制、报告等手段有效制止违规行为发生的，应根据违规行为严重程度给予奖励积分；

（五）发现业务管理制度及系统控制中的风险隐患或流程缺陷，及时上报风险事项或提出合理化建议并被采纳的，应按照发现问题轻重程度及措施建议的采纳情况给予奖励积分；

（六）帮助客户识别、防范涉案风险，有效避免或减少客户风险损失的，经查证属实，应根据识别防范难易程度、有效避免或挽回损失情况及社会影响给予奖励积分；

（七）主动向上级机构或部门反映本机构具体业务事项中存在且未按规定上报的重大风险事项，经查证属实的，应根据风险事项可能造成的风险损失状况及负面影响程度给予奖励积分；

（八）在行为排查中反映其他员工违规行为或不良表现线索，经查证属实的，应给予奖励积分；

（九）有其他立功表现的，经村镇银行积分管理领导小组审定后，可酌情给予奖励积分。

第十六条 对表现优异、在考核期内无违规违纪行为的员工，且同时符合以下标准的情况下，应酌情奖励 1-5分的积分：

- （一）在风险内控工作中表现突出；
- （二）经办业务质量高，且无差错；
- （三）所在机构或部门根据考核期工作实际确定的其他

标准。

第十七条 在一个奖励积分年度内，同一员工的不同行为均符合相应奖励积分标准的，应分别给予积分，累加计算，次年清零。

第十八条 对奖励积分申报、审查、审定、等工作中弄虚作假、失职渎职或者打击、报复奖励积分对象的，村镇银行应依照有关规定严肃处理。

第十九条 对涉及举报、抵制或案件查办的奖励事项，应对当事人的信息严格保密，在申报、审核、审定及奖励积分决定的制发、执行、登记等工作中不得以任何方式泄露。对违反保密要求的，村镇银行应依照有关规定严肃处理。

第四章 积分管理程序

第二十条 察右前旗蒙银村镇银行成立由董事长任组长，行长任副组长，副行长及部门负责人任成员的管理领导小组。积分管理领导小组的职责是：

- （一）审议重大、复杂的积分事项；
- （二）审议对被积分员工的处罚和奖励建议；
- （三）组织、协调、指导、督促开展积分管理工作；
- （四）对轻微违规积分达到 30 分的员工提出处理意见；
- （五）其他积分管理事项。

第二十一条 领导小组下设积分管理办公室，由我行风险内控部门负责管理，积分管理办公室的职责是：

- （一）执行积分管理领导小组的决议；
- （二）管理《轻微违规行为积分管理台账》和《奖励积分管理台账》，并对员工积分情况进行汇总、分析、通报；
- （三）审核《轻微违规行为积分记录单》和《奖励积分申报单》，并在积分管理信息中登记积分；
- （四）受理有关轻微违规积分事项的申述和奖励积分的建议；

（五）对各部门及分支机构日常管理、监督检查中履行积分管理职责的真实性、准确性进行监督；

（六）其他积分管理事项。

第二十二条 各有关部门、检查组或分支机构负责人，通过非现场、现场检查发现工作人员的轻微违规行为，按照以下程序进行积分：

（一）对违规事实与当事人核对并由当事人签字确认；

（二）填写《轻微违规行为积分记录单》；

（三）将《轻微违规行为积分记录单》在5个工作日内送交积分管理办公室。

第二十三条 对计入积分的违规事实和奖励积分事实要与当事人核对并由当事人确认，积分决定一经作出，立即生效。

第二十四条 当事人对积分有异议的，可自本人在《轻微违规行为积分记录单》签字确认之日起5个工作日内，向积分管理办公室以及积分管理领导小组申请复议。

积分管理办公室以及积分管理领导小组应自受理之日起5个工作日内作出复议决定。积分管理领导小组复议决定为最后决定。

第五章 积分结果的运用

第二十五条 工作人员在交流、轮岗、调动时，在原部门或机构的轻微违规积分和奖励积分继续有效。

第二十六条 我行将员工获得轻微违规积分与其奖励积分情况相结合，作为年终考核、评选先进的依据。对用工转制、选拔任用、竞聘上岗、末位淘汰等事项进行考察时，将轻微违规积分与其奖励积分情况列入考察内容。

第二十七条 在一个年度内，工作人员的积分达到10分的，给予书面警示；积分达到20分的给予通报批评；积分达到30分的，不论在年度内任何月份，立即责令本人停职检查，

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

并给予调整岗位、待岗培训等处理。

连续两个年度积分达到 30 分的员工,不适宜继续在村镇银行工作的，解除劳动合同。

第二十八条 员工对解除劳动合同积分处理不服的，可向村镇银行董事会申请复查复议。给予书面警示、通报批评、停职检查、调整岗位、待岗培训的，不得申请复查复议。

第二十九条 员工获得奖励积分的，其所在机构或部门可同时以通报表扬等方式对其进行精神激励。

第三十条 员工获得的奖励积分不得直接抵消其轻微违规积分，但在考核期结束或积分结果运用时，可将轻微违规积分和奖励积分综合考虑。

第五章 附 则

第三十一条 积分管理办公室对员工的轻微违规积分和奖励积分情况至少每半年通报一次。

第三十二条 本办法自察右前旗蒙银村镇银行股东大会或董事会通过后实施。

附件：察右前旗蒙银村镇银行轻微违规积分记录单

- 2、违规积分管理台账
- 3、奖励积分管理台账
- 4、奖励积分申报单
- 5、察右前旗蒙银村镇银行违规积分标准
- 6、察右前旗蒙银村镇银行奖励积分标准

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

附件 1

察右前旗蒙银村镇银行轻微违规积分记录单

年 月 日

单位：元

责任人姓名：		所属单位：	处罚依据
违规事实			
经济处罚金额	大写（人民币）：	小写： ¥	
轻微违规积分		批准机构（盖章）：	
积分领导小组办公室审核意见			
责任人（签字）			

此联由积分领导小组办公室保管

村镇银行积分记录单

年 月 日

单位：元

责任人姓名：		所属单位：	处罚依据
违规事实			
经济处罚金额	大写（人民币）：	小写： ¥	

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

轻微违规积分		批准机构（盖章）：
积分领导小组办公室审核意见		
责任人（签字）		

此联由责任人保管

村镇银行积分记录单

年 月 日

单位：元

责任人姓名：	所属单位：	处罚依据
违规事实		
经济处罚金额	大写（人民币）：	小写：¥
轻微违规积分		批准机构（盖章）：
积分领导小组办公室审核意见		
责任人（签字）		

此联由财务部门作为扣款依据

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

附件 2

违规积分管理台账

____年度

序号	所在单位		姓名	岗位	轻微违规行为摘要	积分	积分时间	检查人	备注
	机构	部门							

第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

附件 3

奖励积分管理台账

序号	所在单位		姓名	岗位	奖励 分值	奖励 金额（元）	奖励时间	奖励依据（ 立功表现）	奖励事实 描述	备注
	机构	部门								

第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

附件 4

村镇银行奖励积分申报单

年 月

日

奖励人姓名：	所属单位：	奖励依据
奖励事实		
奖励金额	大写（人民币）：	小写：¥
奖励积分		批准机构（盖章）：
积分领导小组办公室审核意见		
奖励人（签字）		

第一联

此联由积分领导小组办公室保管

村镇银行奖励积分申报单

年 月

日

奖励人姓名：	所属单位：	奖励依据
奖励事实		

第二联

第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

奖励金额	大写（人民币）：	小写： ¥
奖励积分		批准机构（盖章）：
积分领导小组办公室审核意见		
奖励人（签字）		

此联由奖励人保管

村镇银行奖励积分申报单

年 月 日

奖励人姓名：	所属单位：	奖励依据
奖励事实		
奖励金额	大写（人民币）：	小写： ¥
奖励积分		批准机构（盖章）：
积分领导小组办公室审核意见		
奖励人（签字）		

第三联

此联由财务部门作为奖励依据

第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

附 5

察右前旗蒙银村镇银行轻微违规积分标准（试行）

序 号	轻微违规行为积分标准	分值	
		直接责任人	相关责任人
	（一）资金管理（未造成不良后果或情节较轻的）		

第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

1	违反劳动纪律未及时办理资金调拨造成资金不能按时入账的	1	0.5
2	违反有关规定从不具有同业拆借业务资格、不通过规定的同业拆借市场而从事拆借业务但未造成损失的	3	2
3	违反审批程序调拨、划拨资金未造成损失的	2	1
4	违反利率管理规定造成少同业往来收入或致使收入流失金额较小的	2	1
5	未及时与人民银行对账，受到人民银行通报批评的	2	1
6	未及时与营业网点核对内部划拨科目余额造成内部往来不符但未造成资金损失的	1	0.5
7	未按规定缴存或违反规定动用存款准备金情节较轻的	1	0.5
8	违反规定擅自在其他金融机构开立同业存款账户的未造成不良影响的	1	0.5
9	未按财务管理办法错用会计科目或记账串户的	1	0.5
10	违反资产负债比例管理规定，形成流动性风险，造成支付困难的	3	2
11	年终决算未按规定操作造成差错但未造成不良后果的	2	1
12	会计与出纳未按规定及时对账造成账面与实物不符但未 有资金损失的	0.5	0.5
13	外部重要凭证保管不善造成帐实不符；停用重控未及时上 缴或销毁，但未造成不良后果的	0.5	0.5
14	未按规定程序调拨重要空白凭证	1	0.5

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

15	未按规定与同业往来对账但未造成资金损失的	1	0.5
16	内部或外部检查发现的问题未按规定及时整改但未造成不良后果的	1	0.5
17	违反有关规定擅自使用应收应付科目未造成不良后果的	1	0.5
18	违反我行统计制度造成报表错报解锁的	4	2
	（二）财务管理违规（未造成不良后果或者情节较轻）		
19	不执行财务审批制度	2	1
20	报销凭证不合规、不合法或未经审批付款的	1	0.5
21	各项费用开支不符合国家和村镇银行系统内部的有关规定	2	1
22	越权、随意垫付非营业性占款或不及时清理非营业性占款	1	0.5
23	不按规定标准、范围收取手续费用	2	1
24	未经审批随意列支各种罚没支出、结算赔款、出纳短款损失	2	1
25	偷漏各种税款	2	1
26	未按规定随意在其他应收应付款科目挂账	1	0.5
27	不按规定比例提取各项费用，不及时进账的	1	0.5
28	不按规定比例和要求提取、上缴管理费	1	0.5
29	不按规定结息或利息计算差错的	2	1
30	低值易耗品账实不符，不按规定管理的	2	1
31	职工个人借款无故长期不归还的	2	1
32	未经批准擅自购建、维修、处置固定资产的	4	2
33	超越审批权限购建、维修、处置固定资产的	4	2

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

34	购建、维修固定资产超标，又未追加审批的	4	2
35	对现有建筑物擅自改造的	2	1
36	办理存款、贷款、拆借、投资等业务不按会计制度记账和登记，或者不在会计报表中反映	4	2
	（三）会计工作违规（未造成不良后果或者情节较轻）		
37	未按规定设置、使用会计科目和账户	1	0.5
38	未按规定进行会计核算，未达到“六无六相符”	1	0.5
39	未按规定填制、审查、传递会计凭证	1	0.5
40	未按规定记账、冲正错账，未按规定报账、结账	1	0.5
41	未按规定进行账务、账款核对或查清未达账项	1	0.5
42	未按规定计算利息或及时处理计算差错	1	0.5
43	未按规定编报会计报表、报送报表数据不准的	1	0.5
44	未按规定装订、保管、调阅与销毁会计档案	1	0.5
45	未按规定办理换岗、离岗交接手续或权限调解不正确	1	0.5
46	未按规定设置、使用各种登记簿（卡）	1	0.5
47	未按规定进行复核与监督，不签章证明	1	0.5
48	未按规定及时登记、处理复核与监督发现的差错	1	0.5
49	未按业务操作规程操作或会计、出纳一人并岗	1	0.5
50	未执行转账业务先记借后记贷，他行票据收妥进账的	1	0.5
51	未坚持每日对业务流水进行勾对的	1	0.5
52	未按规定收回内外账务对账单的	1	0.5
53	未逐笔勾对应逐笔勾对的内部账务	1	0.5

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

54	未按规定实行对账、记账岗位分离的，收回的对账单未换人复核的	1	0.5
55	不对账或对账不符，未及时处理的	1	0.5
56	未及时核对系统内、外账务，或与人民银行、同业之间及系统内账务的核对流于形式的	1	0.5
57	造成会计档案霉烂、毁损、丢失等	3	1
58	造成账务差错事故、与客户有纠纷	3	1
59	制作虚假或隐瞒重要事实的凭证、账簿或报表	4	2
60	编造虚假劳动工资统计数据	2	1
	（四）电算化管理的违规（未造成不良后果或者情节较轻）		
61	管理人员没有按操作规程对计算机及附属设备进行安装、检查、维护，发现故障未记录故障原因及处理情况	1	0.5
62	操作员、复核员用业务用机玩游戏、看影碟等与业务无关的活动	1	0.5
63	未按规定执行磁卡（盘）发放、使用、销毁制度，或交接不清	1	0.5
64	长期保管的磁媒体在保管期内未进行检测、转储	1	0.5
65	柜员制柜台监控录像有缺失、损坏、无序等现象	1	0.5
66	营业用机显示屏面对客户或操作员离岗不退出工作系统画面	1	0.5
67	外部人员现场维修，未经管理部门审批或无科技部门设备维修人员现场监督	1	0.5

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国 、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

68	操作员违规操作，造成计算机硬件损坏	2	1
69	外部人员进入机房或进入营业用机工作环境下操作	2	1
70	非营业时间上机操作或进行其他活动	2	1
71	擅自使用外部软件，造成系统紊乱及病毒等现象发生	2	1
72	操作员未经允许私自拆装设备	2	1
73	由于保护措施不得力，造成设备丢失、损坏等责任事故	3	1
74	操作员、复核员无密码或密码泄漏，不按规定更换密码或明码操作、多人用一个密码操作	2	1
75	将各种系统软件、应用软件及系统备份复制给外单位或他人	3	1
76	未落实计算安全责任，机房、网点不设安全管理员	2	1
77	不认真执行计算机案件、事故报告制度	2	1
	（五） 股金管理违规（未造成不良后果或者情节较轻）		
78	股金的管理不符合规定	2	1
79	存在贷款入股、放贷扣股或存款化股金的	2	1
80	存在单户、职工股金超比例的	2	1
81	存在退股不符合规定的	2	1
82	存在违规分红的	2	1
83	股金未分设明细账进行管理的	2	1
	（六）柜员违规（未造成不良后果或者情节较轻）		

农村信用合作联社贷款风险尽职免责制度 第一章 总则 第一条 为规范贷款风险管理机制，促进贷款调查、审查、审批、检查履职尽责，提高信贷管理水平，根据《中华人民共和国、 、国商业银行法》《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》、《农村信用社贷款操作规程》等有关规定，制定本制度。 第二条 贷款风险尽职免责是指在整个贷款业务操作流程中各岗位贷款责任人是否按规定履行了自己岗位应尽的职责，根据其尽职的情况，给予免除全部或部分贷款风险赔偿、经济处罚和责任处分。 第三条 本制度所称贷款责任人，包括客户经理、审查人、审批

84	不执行钱账分管、先收款后记账、先记账后付款的规定	1	0.5
85	现金收付不审查凭证或受理无效凭证，未做到手续完备、责任分明、数字准确	1	0.5
86	代填或代改交款凭证、收付现金不当面点清、未达到一笔一清	1	0.5
87	每日营业终了，柜员不认真登记库存、不核对账款、账证，柜员、坐班主任或会计、三级柜员、相关制约岗位未按要求执行‘一日三碰库（箱）’制度的	1	0.5
88	库存现金超限额不及时上缴或中午停止营业时收付现金不核对、款项不入库保管	1	0.5
89	夜间或节假日所收的现金未逐笔登记现金登记簿、不入库保管，次日不进行账务处理	1	0.5
90	兑换大小票币、残缺票币不符合规定、标准，兑换时不按现金收付的操作程序办理	1	0.5
91	收付、整点票币时不按标准挑剔损伤票币，整点未做到“五好”钱捆标准	1	0.5
92	库内现金、实物未按种类、券别摆列整齐、保持清洁，存放私人财物和其他物品	1	0.5
93	现金、金银、有价单证或重要物品等未入库保管，无账簿记载，出入库时不填制出入库票（表）	1	0.5
94	管库人员未做到正钥匙与密码分管，不执行同进同出，出入库的款项、实物等不相互复核	1	0.5

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/355313342204011310>