

# 法律合规体系

法律合规体系.....	1
1. 通用合规.....	3
1.1. 合规基础.....	3
1.1.1. 合规来源.....	3
1.1.1.1. 相关法律法规.....	4
1.1.1.2. 监管规定.....	4
1.1.1.2.1. 部门规章.....	4
1.1.1.2.2. 地方性规章.....	4
1.1.1.2.3. 其他规范性文件.....	4
1.1.1.3. 行业规则.....	4
1.1.1.4. 诚信与道德原则、行业惯例.....	4
1.1.1.5. 内部制度.....	4
1.1.2. 合规定义.....	4
1.1.3. 合规与内控.....	5
1.1.4. 合规的意义和作用.....	5
1.1.5. 合规风险防范.....	5
1.1.5.1. 管理行为合规风险防范.....	5
1.1.5.1.1. 合理利用工作职权.....	5
1.1.5.1.2. 合理使用授权.....	5
股东会的职权.....	5
董事会的职权.....	6
监事会的职权.....	6
法定代表人的职权.....	6
董事长/总经理的职权.....	6
董事、高管的禁止性行为.....	6
1.1.5.1.3. 正确理解政策规定.....	6
1.1.5.2. 合同行为合规风险防范.....	6
1.1.5.2.1. 制定合同管理办法.....	6
1.1.5.2.2. 制订公司自用合同的格式文本.....	6
1.1.5.2.3. 会同相关部门对重大、重要合同进行评审并出具审查意见.....	6
1.1.5.2.4. 监督、检查各部门合同签订、履行、管理情况.....	6
1.1.5.2.5. 参与合同纠纷的调查处理，制定解决方案.....	6
1.1.5.3. 财务行为合规风险防范.....	6
1.1.5.4. 职业行为合规风险防范.....	6
1.1.5.4.1. 收受贿赂.....	7
1.1.5.4.2. 贪污、侵占公司资产.....	7
1.1.5.4.3. 谋取私利.....	7
1.2. 合规体系建设.....	7
1.2.1. 合规组织建设.....	7
1.2.1.1. 合规部门建设.....	7

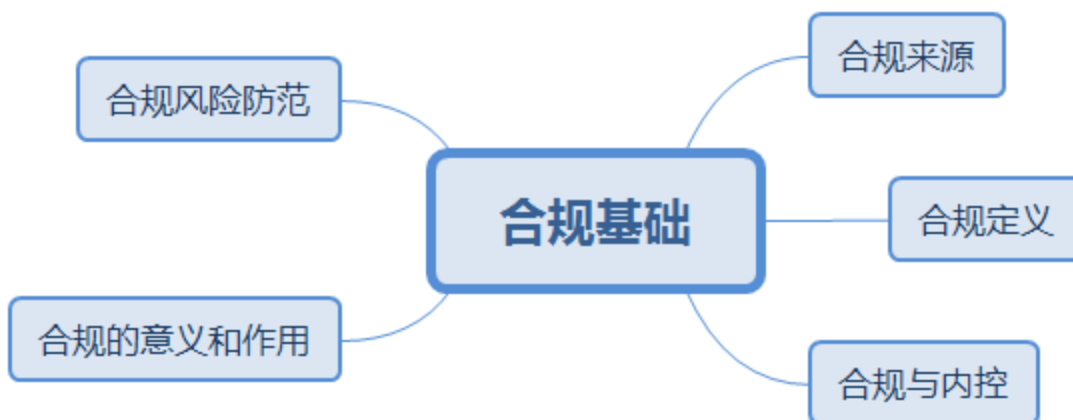
1.2.1.1.1. 合规委员会或合规部.....	8
部门职责.....	8
部门权利.....	8
查询权.....	8
检察权.....	9
监督权.....	9
纠正权.....	9
处罚建议权.....	9
1.2.1.1.2. 相关部门.....	9
1.2.1.2. 合规人员培养.....	9
1.2.2. 合规制度建设.....	9
1.2.2.1. 反腐败制度.....	9
1.2.2.1.1. 禁止行贿受贿政策.....	9
1.2.2.1.2. 涉及客户的礼品和娱乐政策.....	10
1.2.2.2. 信息保密与隔离制度.....	10
1.2.2.3. 利益冲突政策.....	10
1.2.2.4. 员工举报保护政策.....	10
1.2.2.5. 客户投诉处理与记录保存政策.....	10
1.2.2.6. 合规手册.....	10
1.2.2.7. 合同管理和审核流程.....	10
1.2.2.8. 纠纷处理流程.....	10
1.2.3. 合规文化建设.....	10
1.2.3.1. 培训.....	10
1.2.3.2. 宣传.....	10
1.3. 违规问题处理.....	10
1.3.1. 内部处理.....	11
1.3.1.1. 处罚.....	11
1.3.1.2. 纠正.....	11
1.3.2. 外部处理.....	11
1.3.2.1. 刑事责任.....	11
1.3.2.2. 民事赔偿.....	12
1.3.2.3. 行政处罚.....	12
2. 行业合规.....	12
2.1. 银行.....	12
2.2. 保险.....	12



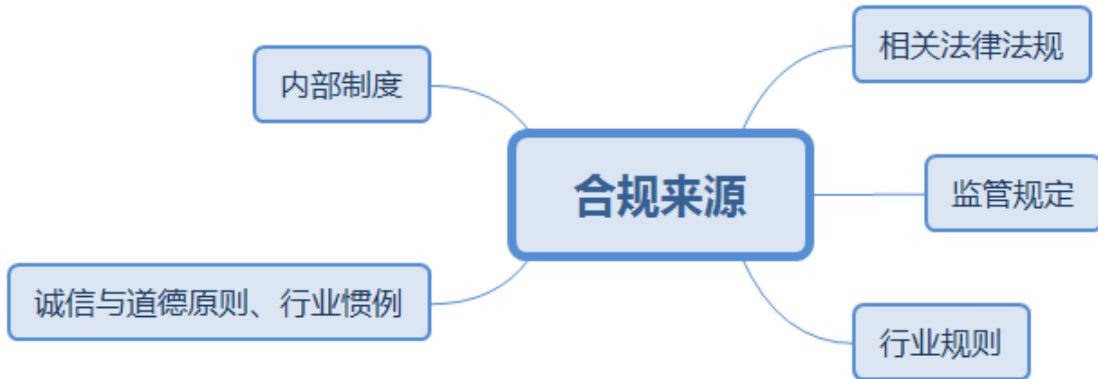
## 1. 通用合规



### 1.1. 合规基础



#### 1.1.1. 合规来源



1.1.1.1. 相关法律法规

1.1.1.2. 监管规定



1.1.1.2.1. 部门规章

1.1.1.2.2. 地方性规章

1.1.1.2.3. 其他规范性文件

1.1.1.3. 行业规则

1.1.1.4. 诚信与道德原则、行业惯例

1.1.1.5. 内部制度

1.1.2. 合规定义

1.1.3. 合规与内控

#### 1.1.4. 合规的意义和作用

#### 1.1.5. 合规风险防范

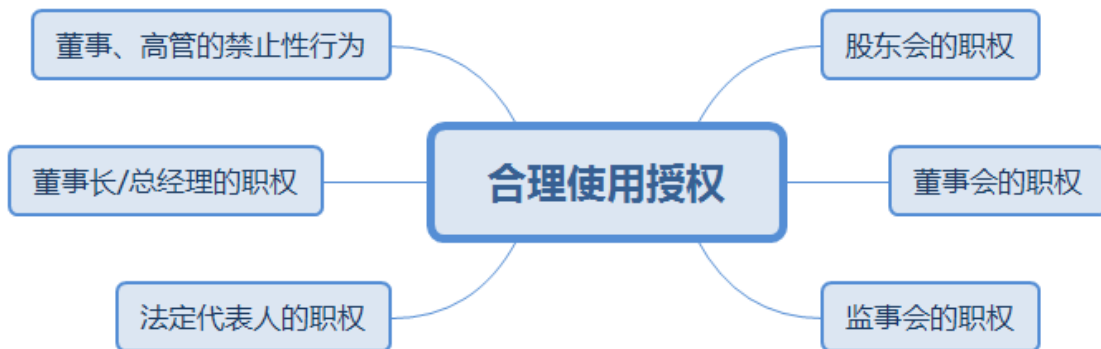


##### 1.1.5.1. 管理行为合规风险防范



###### 1.1.5.1.1. 合理利用工作职权

###### 1.1.5.1.2. 合理使用授权



股东会的职权

董事会的职权

监事会的职权

法定代表人的职权

董事长/总经理的职权

董事、高管的禁止性行为

### 1.1.5.1.3. 正确理解政策规定

### 1.1.5.2. 合同行为合规风险防范



#### 1.1.5.2.1. 制定合同管理办法

#### 1.1.5.2.2. 制订公司自用合同的格式文本

#### 1.1.5.2.3. 会同相关部门对重大、重要合同进行评审并出具审查意见

#### 1.1.5.2.4. 监督、检查各部门合同签订、履行、管理情况

#### 1.1.5.2.5. 参与合同纠纷的调查处理，制定解决方案

### 1.1.5.3. 财务行为合规风险防范

### 1.1.5.4. 职业行为合规风险防范



#### 1.1.5.4.1. 收受贿赂

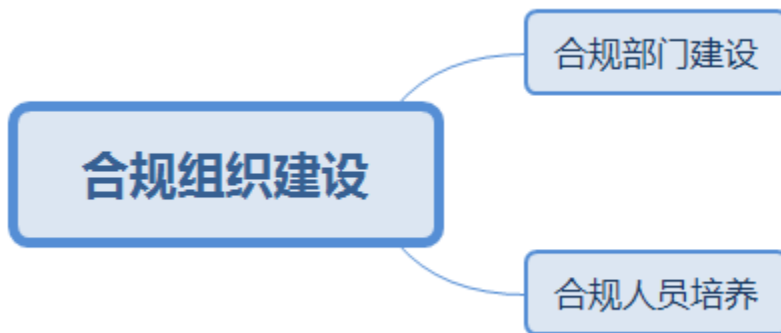
1.1.5.4.2. 贪污、侵占公司资产

1.1.5.4.3. 谋取私利

## 1.2. 合规体系建设



### 1.2.1. 合规组织建设



#### 1.2.1.1. 合规部门建设

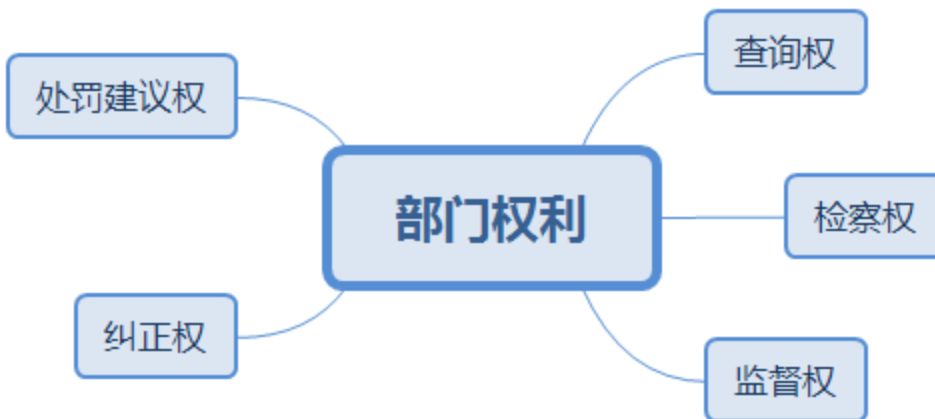


##### 1.2.1.1.1. 合规委员会或合规部



部门职责

部门权利



查询权

检察权

监督权

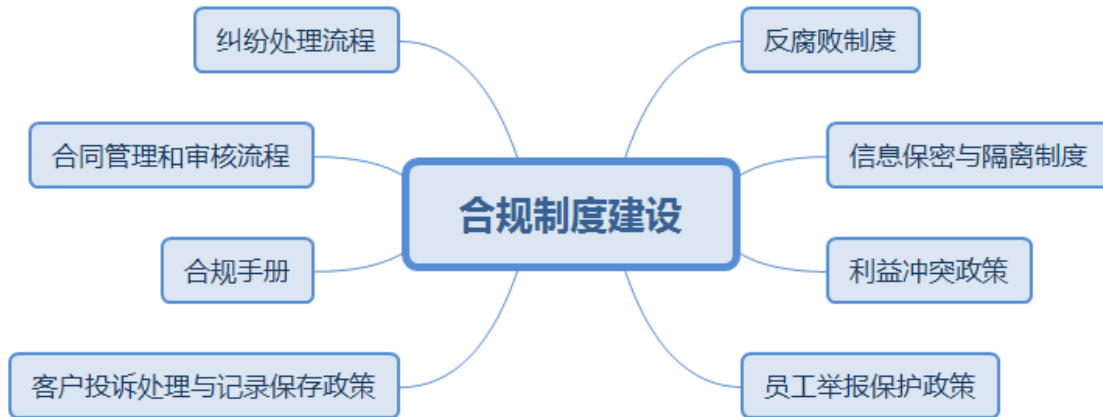
纠正权

处罚建议权

1.2.1.1.2. 相关部门

1.2.1.1.2. 合规人员培养

### 1.2.2. 合规制度建设



#### 1.2.2.1. 反腐败制度



##### 1.2.2.1.1. 禁止行贿受贿政策

##### 1.2.2.1.2. 涉及客户的礼品和娱乐政策

#### 1.2.2.2. 信息保密与隔离制度

#### 1.2.2.3. 利益冲突政策

#### 1.2.2.4. 员工举报保护政策

#### 1.2.2.5. 客户投诉处理与记录保存政策

#### 1.2.2.6. 合规手册

#### 1.2.2.7. 合同管理和审核流程

#### 1.2.2.8. 纠纷处理流程

#### 1.2.3. 合规文化建设



##### 1.2.3.1. 培训

##### 1.2.3.2. 宣传

#### 1.3. 违规问题处理



##### 1.3.1. 内部处理



1.3.1.1. 处罚

1.3.1.2. 纠正

1.3.2. 外部处理



1.3.2.1. 刑事责任

1.3.2.2. 民事赔偿

1.3.2.3. 行政处罚

2. 行业合规



2.1. 银行

2.2. 保险