

职业道德准则审计和检查

一、体系建设

本行常态化开展覆盖全体员工的异常行为排查，自主研发内控合规一体化平台，开发非现场监测模型，对信贷、理财等重点领域和客户经理、理财经理等关键人员进行风险排查，及时识别、预警、处置员工徇私舞弊、贪腐失廉等违规行为，防范案件风险。

本行搭建员工行为网格化监督管理架构，全行建立总分支行网格 3900 余个，持续织密员工监督及关爱体系。通过推行“查工商、查司法、查征信”以及“访客户、访家庭、访员工、信访投诉”的“三查四访”工作机制，持续强化员工经商办企业、涉刑涉诉、与客户发生不当资金往来等违规行为监督，坚持对异常行为抓早抓小、防微杜渐，保持行为管理高压态势。同时，在员工思想动态、业绩表现、工作状态等方面，通过谈话谈话、日常辅导等方式体现员工关怀关爱，帮助和促进员工成长。

二、工作进展

本行 2024 年开展案件风险防控专项审计，检查本行案件风险防控管理体系建设和相关管理措施的执行情况，涵盖全行适用（子公司参照适用）的《中信银行涉刑案件风险防控管理办法（1.0 版，2024 年）》等相关制度。审计主要内容为案件风险排查和处置、从业人员行为管理、案防考核、培训教育、整改问责等，重点关注关键岗位、重要业务领域的案防管理情况，全面推动第一、

二道防线健全案防管理体系、强化全行员工异常行为监督检查，不断规范和提升全行案件风险防控能力。

此外，本行外部审计定期对财务报告内部控制的有效性进行审计，关注《从业人员行为管理办法》等职业道德相关政策制度及其落实情况，通过调阅规章制度，开展评估访谈，执行控制测试程序，促进本行有效加强员工行为及职业道德的监督管理。