

## 银行员工合规工作心得体会（精选 10 篇）

### 银行员工合规工作心得体会 篇 1

银行是一种高风险的行业，由于银行业的特殊性，直接与金钱打交道，为此银行里的事事都要按部就班地进行。在银行里只要是违规操作，即使是擦边球，也会逐渐变成大风险，所以合规已成为银行发展前行中不可或缺的一部分。作为一名会计主管，合规经营，防控风险更是我的职责所在，应从以下几点提升自身的修养，确保我行的合规建设：

#### 一、了解合规文化的内涵

合规文化 的主要内涵为坚持诚信正直准则、提倡合规人人有责、高管人员带头合规、合规有理、违规有害、实现合规创造价值、合规监管有效互动。其目的在于使每一位员工熟知并掌握本岗位业务操作中的主要风险点和控制方法，牢固树立合规操作是岗位工作的第一要义的理念，使其 合规 成为银行一切经营活动的自觉规范的行为。

#### 二、认识合规的重要性

对于银行来说，发展和合规是个永恒的话题。合规既是发展的前提，又是发展的不竭动力。银行所面临的三大风险中，市场

风险和流动性风险基本上是不可控，但操作风险是可控的，怎么避免操作性风险最本质的方法就是要合规。只有合规才能避免我们农行出现客户纠纷，才能减少损失，同时提高客户对这个品牌的信任度，才能使我行更健康的发展。

### 三、加强业务知识学习、提升合规操作意识。

作为一名银行业普通的'员工，切实提高业务素质和风险防范能力。加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。各项规章制度的建立，是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。所以在日常的工作当中，面对每一位需要授权的业务的客户都要核查身份，多问几个问题，核对柜员办理业务的真实性和准确性，以此来防控风险。

### 四、增强自己的团队意识

在网点中，我们就是一个互助的团体，我们也是一家人，要求大家对于不会的、不懂得、有疑惑的应该及时的向师傅请教。宁可慢一点，也不能恣意妄为。你是团队中的一员，你要对大家负责，所以要从自身做起，严格遵守规定，同时要监督别人。只有每一个人都合规了，我们网点才能合规，才能为我行的发展贡献自己的一份力。

也许一天工作下来真的很累，也许身体的疲惫会让微笑也变

得很难，但文明服务、微笑服务、合规服务应当是一种意识，让我们在工作中“依法合规”行事，做一名训练有素，具备专业能力的银行从业者，体现农行人的风采，创造集体的价值。

## 银行员工合规工作心得体会 篇2

近日，总行在全行组织开展合规文化建设大讨论活动，不断增强员工合规理念，强化合规意识，提高合规经营的自觉性。本人通过这次的学习活动了以下心得：

一、合规建设必须有完善的管理制度体系，必须有不断构建合规文化宣讲教育常态机制作为基础，我们必须找出全行上下在合规管理和合规文化建设中存在的突出问题，从教育、制度、执行、

监督、整改、奖惩等方面进行深入讨论，促进合规文化深入推广根植，保障全行各项业务又快又好的发展。合规建设不但是为农行，而且是为他人，更是为自己，“合规是严肃的爱，是一种对每个人负责任的爱”。

二、我们要着力解决思想认识不到位、制度执行不到位、监督检查不到位、以信任代替管理，以感情代替原则，接受合规约束、养成合规习惯的良好氛围，促进合规文化推广的根植。

合规文化宣讲的成功实践，无论做什么事，只要瞄准目标，认真抓，认真做，就能取得事半功倍。合规就像红绿灯，你遵守

它，它就会保护你。很多人都认为一提到合规，就觉得受到了束缚、业务不好做了、发展也受到了影响，在接受合规管理时总会自觉或不自觉地产生产这样或那样一些抵触情绪。但是我们要明确这点“合规文化是立行之本，经营之本”，合规与业务发展不是矛盾的、更不是对立的。合规像红绿灯一样维护着业务发展的秩序，担负着为经营管理保驾护航的职责和使命。

三、在我们的身边有很多真人真事，各种案例都反映了合规建设的重要性，十次小的违规操作可能造成一次较大的飞行故障，百次较大的故障可能酿造成一次打的飞行事故，十次大的飞行事故就可能造成一次空难。这就要求我们从根源上控制风险，杜绝违规操作，不给“事故”留下任何可乘之机。只有这样，才能保障我们的事业在合规大道上又好又快的发展。

### 银行员工合规工作心得体会 篇3

近期，总行组织综合柜员培训班。在培训开班前，总行行长在培训讲话提出的一个问题引起了我的深思，即什么是合规？

什么是合规？我以为，合规是银行持续稳健经营的基本前提，规章制度就是一张无形的“安”，看似规矩众多，时刻束缚着我们，但也就是这无数的条条框框将我们保护起来，而不让我们成为违规的“牺牲品”。

作为一名新入职员工和一线综合柜员，我觉得要想在本职岗

位上做到合规，就要时刻保持自身的合规意识不动摇。要利用日常时间学习规章制度，只有将意识树立到位了，理论知识才能牢记于心。同时，将意识与理论融入实际工作中，做到学以致用，用规章制度“约束”自己、保护自己。

没有规矩不成方圆。我们要时刻警醒自己，什么是合规的？什么是不合规的？什么事情该做？什么事情不该做？对于每一项制度办法我们都要做到“令行禁止”，守住心中不可逾越的道德底线。

#### 银行员工合规工作心得体会 篇 4

在国有商业银行的改革和发展取得显著成绩的同时，基层机构案件频发的问题却始终没有得到有效的控制。这些案件的发生，不仅给国有商业银行造成了巨大的经济损失，也给其社会形象带来了不利影响。如何通过剖析案件成因，从源头上防范银行案件的发生，是各级银行机构都应该思考的问题。通过对《代价》警示教育案例的学习，结合自己在银行多年工作的体会，在案件的防范对策方面谈一些粗浅的看法。

（一）端正经营理念，促进银行业务稳健、快速发展。

以价值最大化为经营目标，是国有商业银行在改革和发展过程中早已明确了的经营指导思想。银行各级经营管理者在实际工作中要坚决抛弃只求规模、不讲质量。

（二）加强内部管理，建立和完善科学的管理机制。

商业银行应根据银行的发展战略、经营思路和年度综合经营计划，建立和完善以经济增加值为核心、权责利相结合的绩效评价和考核机制。建立健全、合理、有效的内部控制体系，强化全行员工的风险意识，构筑内部稽核、委派会计主管、业务检查、风险管理、审计监督等多层次的风险抵御防线，形成监督合力。强化和落实各级分支行经营管理责任，推行问责制，加大责任追究力度，尤其对案件频发的机构负责人要实行引咎辞职制度。

（三）以人为本，构建和谐团队，加强员工队伍建设。

银行机构要把每一位员工都当作主人和价值创造者，建立公正、公开、公平的

薪酬、晋升等激励办法，为员工搭建稳定的、通畅的发展空间。弘扬企业文化，培养员工的敬业精神、进取精神，提升员工对银行的忠诚度和贡献度。同时，经常对员工开展警示教育，定期进行员工排查，及时掌握员工的思想 and 行为动态，将案件隐患消灭在萌芽状态。

（四）强化合规经营、合规操作意识，培育合规文化。

不断强化经营管理者和员工的合规经营、合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和形成良好的合规文化。警示教育对防范案件风险具有十分重要的意义。进行警示教

育，应该注重引导员工思考人生目的、人生价值、人生态度等问题，对照案例校正人生坐标，增强自律意识。在教育中陈述反面典型的犯罪过程，则应尽可能避免提及犯罪技巧和躲避检查伎俩，以免被居心叵测之人仿效借鉴。同时，要多挖掘犯罪根源，少展现个性细节。尽管犯罪形形色色，种类繁多，但走上违法道路，都有其共性所在。应该从纷繁的犯罪个案中抽象出共性的东西来教育人，在提及违纪犯罪实例时要对内容和具体细节把关。通过对违纪犯罪现象的理性分析，让员工明白一个道理：人的堕落，并非偶然，都有一个不知不觉从小变大的`渐进过程，都因循从小恶到大恶，最终走向身败名裂的轨迹，如果不拘小恶，忽微常积，明天走上犯罪道路的可能就是你自己，从而让员工真正得到警示。

读《代价》感想读完《代价》一书，思绪万千，心情非常沉重，一桩桩一件件发生在我们身边的、活生生的案例使人喘不过气来，真是痛心疾首，既有对他们所犯罪行给国家财产和建行声誉造成巨大危害的痛恨，也有对他们缺乏法律知识、追求金钱享受、断送美好前程而惋惜。这本书通过透视活生生的案例来敲响我们的警钟。在这些内外勾结、相互串通且重蹈覆辙、骇人听闻的大案、要案中，让我们看到了银行暴露出内部控制和风险管理方面还存在一些急需要解决的问题，也给我们带来了深刻的警示。

一、必须加强各级的防范责任。在这些案件中，内部人员与

社会不法分子协同作案之所以得逞，一个重要的因素是作案者能违反制度，逆程序操作。一些责任不明、责任意识差、碍于情面的员工，任凭作案者依仗“业务熟、环境熟、人熟”，且占有“天时、地利、人和”等因素乘虚而入，不管不问不纠，故此隐患不断，导致案件频发。因此，如何强化各级的防范责任、真正杜绝各类风险，是摆在我们面前的一个重要课题。

二、必须实施严密细致的防范教育，教育员工诚信做人，认真贯彻落实各种法律、法规、政策、制度是行之有效的教育手段，也是做好防范工作的根本所在和重要前提。对此要针对员工的思想实际，有针对性地抓好员工的防范教育，要像抓经营工作一样教育员工增强防范意识。在教育中，既要进行政治、法制、规章制度教育，又要进行职业道德、思想品德、家庭美德教育，既要进行防范形势教育，又要进行预案演练和警示教育，既要克服形式主义，又要注重教育的实效，只有这样，才能使员工在各种条件下做到防患于未然。

三、必须强化严密的监督制约机制。各项规章制度的落实既不能停留在书本上、墙壁上，也不能停止于业务考核上，应当贯彻到每个干部员工头脑中去。三条防线的监督制约必须完善，科学严密的业务操作规程必须制订，自律监管体系必须有效建立。因为监督一动真格，作案者的犯罪事实就会暴露无遗。否则，监



督流于形式而走过场，或者是被动地走了过场，监督者自觉不自觉地就成为影响或推迟作案者真相暴露的一种庇护伞了。所以，实施上下共管、全员齐抓、岗位制约机制，构成“点、线、面”三种方式相互结合、相互补充的安全防范体系就显得尤为重要。

四、面对当前改革与发展的实际，要不断地拓宽和畅通信息渠道，各级领导应经常扑下身子，深入基层进行调查研究，从关心爱护员工的角度出发，及时了解群情，发现问题，并及时沟通解决。结合作案分子作案的手法、犯罪的特点，制订出台与银行实际相配套、相适应的信息反馈制度，克服案件防范的盲区和误区，从而将案件杜绝在萌芽状态。

俗话说：覆水难收。员工应在做每一笔业务是要控制好风险，要以清醒的头脑面对。一失足成古恨，不要轻易以身试法，否则监狱的大门将为你敞开；而领导要当好优秀的“领头羊”，要真正实现领导的管理价值。领导与员工要从各方面自我提升，科学技术不断提高。双管齐下，那么所谓的“代价”将会降低到最低的限度。

#### 银行员工合规工作心得体会 篇 5

老子常言道：“人法地，地法天，天法道，道法然。”大自然用自然规律演绎生命的轨迹，而我们需用合规诠释企业的实质。一个不遵循合规的企业，它的发展一定背离了社会的发展规律，

它的结局必将失败，反之，只有遵循合规的企业，才能朝着正确的方向欣欣向荣发展。

依稀记得两年前，我通过严格的笔试和面试进行天门农商银行。从亲身经历笔试到参加面试环节，初入职场，就感受到了合规的洗礼。合规是每一个金融行业的自我规范，也是每一位金融工作者的自我约束。在规范和自我约束的同时，合规也同等馈赠我们磅礴的力量，使我们拥有了正确的人生价值观，坚守了自身的人格信仰。

上班第一天，父亲再三叮嘱与钱打交道必须认真仔细，毫厘之差，容不得半点马虎。父亲一向认真二字当头，所以对刚入职银行工作的我尤为严苛。来到第一站——宋市支行，跟着师傅学习业务，慢慢发现业务操作流程正确的同时还应规范操作。比如，在办理密码挂失手续时，挂失申请书上客户所填信息必须完整，还要留存客户身份核查资料。一次，市行组织例行合规检查，查阅挂失登记簿时，其中一个客户没有留存签字笔迹信息，而这笔业务恰恰是自己所受理的。可想而知，如果今后客户来找自己的挂失底单，而没有签字信息，会有什么样的后果？这个风险，不言而喻。深深的认识到这些最基本的业务规范就是给我们装了一身盔甲，给予潜在的自我保护。

半年后轮岗到夏场支行，也是我工作的第二站。这里是农区

大户网点，有位养猪大户朱大姐，长期在我行办理存取款业务，和我们非常熟悉。有一次，她急急忙忙赶来说要支取 20 万现金去支付饲料款，按照往常的惯例，朱大姐都是提前一天预约好，第二天再支取钱款，今天却有点出乎意外，我们再三解释人民银行的法律规定，5 万以上取款必须提前一天进行预约才能支取。朱大姐给支行行长通电话，请求宽松一下。支行行长斩钉截铁的告诉朱大姐，支取大额必须提前一天预约后才能支取，朱大姐得到行长的严正态度，心中大为不快，往日的和谐因为今天的一点不如意搞的面红耳赤。人情关系中最难抉择，但还是毫不犹豫拒绝了朱大姐的要求。虽然不近人情，但保全了行业的基本底线。好在事后得到了朱大姐的理解，同时我也对自己的行业操守底线更加坚定，勿以恶小而为之，勿以善小而不为。

合规对内是我们对自己的约束，对外是我们对客户违反行业规定的拒绝。入职两年多，一直把合规看做自己的基本准则，各项规章制度始终按章遵守，不敢逾越。

#### 银行员工合规工作心得体会 篇 6

合规文化大讨论，是落实 基础管理提升年 活动，不断增强合规管理基础的重要环节。开展合规文化大讨论，就是针对合规管理中影响农行基本面最直观、最突出的问题进行深刻的讨论分析，让新型的合规文化理念深入人心，是我们真正明白只有深入

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/505003242021011202>