# 银行合规心得一句话(三篇)

来源：网络 作者：醉人清风 更新时间：2024-06-08

*范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？这里我整理了一些优秀的范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。银行合规心得一句话篇一一、...*

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？这里我整理了一些优秀的范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

**银行合规心得一句话篇一**

一、加强学习，提高自身素养，树立牢固的职业操守

作为金融业的员工，业务学习固然重要，但思想觉悟的提高道德品质的升华更需要通过学习来保证。一方面，我们应自觉学习，学习内部各种制度、禁令，知道什么可为什么不可为;多读报多看新闻，学习好人好事，以正能量的人物为榜样，思想上达到拒腐蚀防腐蚀的高度。另一方面，我们不能因周围环境的影响而无视职业操守。我们的周围，不乏穿名牌开豪车的人，我们不能因为羡慕效仿而丧失职业操守;在我们的员工周围，个别人破了制度，坏了规矩，侥幸获得一时的利益，作为同一环境的其他员工，不能因“他这么做了”而产生“我也可以这么做”的非分之想，不然，将深陷其中，不能自拔。

二、增强责任意识， 加强责任监督

首先，我们应真正认识责任心的重要性。不论在会计岗位或是信贷岗位，不论在前台岗位还是后台岗位，我们每位员工应时刻意识到自己所肩负的责任。不论业务是生疏还是熟练，不论业务是忙时还是闲时，不论人员是紧时还是松时，我们都要严格按章办事，按规操作。如果我们对自己的工作产生厌倦、松懈情绪，失去热情，思想上麻痹大意，漫不经心，对自己经办的业务审核不细，把关不严，不思不想不探究新的风险点，那么，潜在的风险可能已形成，无心的闪失将酿成案件。我们必须时刻提醒自己：“我的微小疏忽，可能给客户带来很大麻烦;我的微小失误，可能给建行带来巨大损失。”

其次，责任心是一种约束。我们看过、听过很多的警示教育案例，多数案件的发生源于责任意识不强。案例中，有的人对身边人违规的苗头和迹象不闻不问，视而不见;对行为异常的人，作为同事不提醒、不警示;更有甚者不但不提出异议还因自己不照章办事无形中为作案人员开了绿灯……因为责任心不强，我们未能及时发现和制止违规行为;因为责任心不强，我们给有心作案者提供了便利。倘若每个人在对自己负责的同时同样对他人负责，那么，我们相互监督的制约机制就不是一句空话，实现平安建行的目标不会遥远。

三、身体力行，做合规文化建设的践行者

作为会计督导检查人员，首先，我应该认真学习业务，勤钻研、多思考。其次，检查工作细致、扎实，不走过场。检查前，做到事先明确检查内容、细想检查方法;检查中，人到心到，既动脑又动手，业务指导和业务检查相结合;检查后，对问题产生的整改提出建议、措施。通过检查督导，为我行会计核算的规范、核算水平的提升、风险防控尽绵薄之力。

**银行合规心得一句话篇二**

我认为，惟有做到“五个到位”：一要道德教育到位。“思考方式决定行为和成就。”必须让合规的观念和意识渗透到全行员工的血液中，渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，营造“重操守、讲合规、促案防”的良好氛围，促使所有员工在开展经营管理工作时能够遵循法律、规则和标准。

一是强化法纪意识。积极开展法制教育，增强员工的防范意识、法律意识;用现实的案例教育身边的人，使员工将法纪规范熔铸在自己思想中。

二是强化奉献意识。引导员工加强自身修养，学会心理调控，不盲目与人攀比，防微杜渐，面对各种诱惑保持高度的警觉性;正确处理好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益得失的矛盾。

三是强化自觉意识。引导员工树立正确的人生观和价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自己的行为，使自己循规蹈矩。四是强化集体意识。引导每个员工珍爱集体荣誉，关心集体的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强集体观念。二要执行能力到位。根据自身的改革和发展的形势，制定尽可能详尽的业务规章制度和操作流程，建立以提高执行力为目标的制度体系。一是加大制度的执行力度，引导员工增强利用制度自我保护意识，由“要我执行制度”转变为“我要执行制度”，做到有章必循，违章必究，形成制度制约。二是不断创新操作流程和管理制度，对实践证明仍然行之有效的管理办法，必须坚持，制定合规经营程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导。三是培养员工良好习惯，坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。四是正确处理好合规经营与业务发展的辨证关系，只有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上达到更高质量和更有效益的合规。三要合规操作到位。“合规操作，从我做起”。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。

一是管好自己。自尊自爱是员工自我培养自立能力、防腐拒变能力和风险防范能力的基础，员工要从保护自己、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的能力。

二是监督别人。不轻易相信别人，留心观察身边人，善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。

三是坚持流程。流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营提供强有力的督查制约。

四是建立有效沟通的平台。通过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭

情况，倾听员工的心声，在基层网点与员工家庭间建立良好的沟通平台，让双方都知道员工八小时内外的动态，及时帮助有困难的员工解决问题，解开心扉，让大家学习专心、工作舒心、生活开心。四要监督管理到位。完善业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。

一是将合规经营落实情况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各单位工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。

二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励;对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理;对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究责任。

三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化建议制度。通过开展“合理化建议活动”，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化建议，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的建议，员工自然会铭记在心，自觉执行。五要榜样作用到位。“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，可以启迪心灵，引路导航;反面典型是警钟，可以敲山震虎，以之为鉴。一是领导干部要率先垂范，身体力行，给下属员工做出合规操作的良好示范。合规要从高层做起，这是巴塞尔银行监管委员会指导原则的一个重要理念，也是《中国人民银行合规政策》要求的。

合规从高层做起，从每一个单位的一把手做起，口头上要时时宣讲合规，行为上要时刻体现合规，给广大员工做出合规经营的良好示范，只有各级管理人员提高认识，高度重视，才能保证合规经营各项工作落实到位，合规经营才能在银行经营中发挥作用。二是案件警示教育是有力震慑犯罪潜在行为的最有效手段，通过透视发生的各类案例，抓住典型，经常性地开展典型案例警示教育活动，特别是强调案例的量刑给家庭带来的危害和处理人的力度，达到警钟常鸣、防患未然的目的。总之，我们每名员工都要把“诚信、正直、守法、合规”的理念牢记，将“合规人人有责，合规创造价值”的经营理念根植于心，争做遵规守纪的交行人，为实现交通银行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量!

**银行合规心得一句话篇三**

合规风险是信合信用风险、道德风险、操作风险的首要配伍。合规是信合稳健运行的内在要求。大多银行为减少违规主要采取了两个努力方向。一个是改造流程与强化管理的方向，另一个是建立全员合规文化的方向，使合规行为成为全员的自觉行动

一、合规文化是以“合规为荣、违规为耻”的一种集体荣辱观。它的运作机制是让大脑的犒赏情绪与惩罚情绪对合规行为的结合。即让合规与犒赏情绪绑定，这样，合规行为就会使人感到一种愉悦，人们称它为荣誉感;同时让违规行为与惩罚情绪绑定，这样，违规行为会感使人到一种难受，人们称它为耻辱感。人们提倡什么，唾弃什么，就是对正面情绪与负面情绪的分配的过程，这种自然的结合即为文化本源。情绪经过人为的干预重新与推崇的事件相结合，即为文化建设。

二、违规经营和违规操作屡禁不止的原因与传统文化的影响有关。文化建设的优点是文化一旦建立就有相对的稳定性，难点是合规文化面临着传统文化的挑战。当合规犒赏情绪遭遇亲情、友情的犒赏情绪时，往往前者不敌后者，就在寻求两全其美之策时，违规也就悄然而至。因此，合规文化建设与传统文化之间常常会有遭遇战。在开展合规文化建设的时环境尤为重要。

三。规范的治理结构是合规文化生存的“环境土壤”

3.1监督者要给经营者制造压力。压力的最好来源是机构内部的实时监督

3.2监督者要受到重托才能充当守望者。那么又怎样防止监督者自身去指使下层违规呢?监督者同样需要一种情绪支撑，这就是信任、荣誉感，它需要给予重托来建立。给予每一聘任级的聘任权才能建立重托，进而激发信任感、荣誉感，实现一个代表的职责。而相互制衡的机制是既没有信任也没有压力的工作环境，它是导致现实中不忠实的主要原因。

3.3环境能激发人的情感和能力。人的综合素质是关键的，另一个关键因素就是环境。人们有这样的经验，当人们来到一个特别美丽、洁净而又规范的旅游景点时，就会出现自觉维护，不乱扔垃圾的现象。这时不是说一个人的素质马上得到了提高，而是环境激发的情感提高了人的精神境界。

四、人之所以能够担当不同的角色，是因为不同情绪能够灵活转换。角色理论告诉我们，一个人在同一个范畴内不能担当两种不同的角色，它就是情绪侧抑制作用。否则就会造成角色冲突和角色暧昧。培植合规文化的土壤环境对监督者来说，就是要制造一个守望者的单一职能，接受上级领导的重托，受到高峰体验，这样才能够像救援队一样奋不顾身;对基层工作者来说就是受内部监督者接受实时监督，这样相当于上级领导常驻，保持常年的一定压力。只有规范的治理结构，才能抵御传统文化的回潮，改善合规文化所需的生存条件。因此，建立银信合全员合规文化的重要环节是要改良合规“土壤环境”。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找