# 合规心得通用8篇

来源：piedai.com 作者：撇呆范文网 更新时间：2024-03-05

*写心得体会有助于提高我们独立思考问题的能力，一篇出色心得体会让我们能够更好地应用于未来的实践，以下是职场范文网小编精心为您推荐的合规心得通用8篇，供大家参考。合规心得篇1通过前一阶段的学习，我深刻的熟悉到，合规文化教育活动是在特定的历史时期*

写心得体会有助于提高我们独立思考问题的能力，一篇出色心得体会让我们能够更好地应用于未来的实践，以下是职场范文网小编精心为您推荐的合规心得通用8篇，供大家参考。

合规心得篇1

通过前一阶段的学习，我深刻的熟悉到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的治理制度和组织形式，是农业银行信仰和借鉴巴塞尔银行监管委员会的治理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了了思想、提高了领导务能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营治理水平的需要。

开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的熟悉，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，非凡是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辩事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升治理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和治理风险，维护和提升农行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的熟悉，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的熟悉和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际情况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。

企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自已特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工熟悉到农业银行应如何发展，员工在自已的岗位上应如何做好自已的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自已是什么角色，自已出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈熟悉，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，果断纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。

加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。非凡要防止企业炒银行的思想。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。为此，要结合工作实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。

四要坚持思想教育。

要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

合规心得篇2

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的.普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位，每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、建立建全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

x月x日，我行在xxxxxxxx会堂召开了20xx年内控暨防案工作会议。xxx行长在会上作了重要讲话。这次会议是我入行x年来参加的规模最大，形式最正式的一次会议。通过这次会议，我受益匪浅。xx行长的讲话使我对行里始终再提的依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。

这些案件的发生及教训在我的心灵深处引起了很大的震动，我深刻领会了讲话精神，得出了如下几点体会：

一、认清形势，树立正确的人生观、价值观。

银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的xxx银行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。xxx行长给我们讲了过去钱庄录用伙计的流程和行规。意思是说，从古至今，在银行业诚信文化是相当重要的。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。

二、坚持合规经营，扎扎实实地把合规工作一抓到底。

合规经营不能只挂在嘴上，夸夸其谈，喊大口号，一到真正处理业务时、在操作细节上，就把合规、制度丢在一边，草草了了，粗枝大叶，工作浮躁，业务合规审查敷衍了事。十案九违规，案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，只是内部或是外部的犯罪分子有机可乘。经过数十年的经营和实践，银行的规章制度可以说是相当完善了，如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么犯罪分子根本就无机可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。千万不能感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三、提高全员防案的警觉性。

我们有些同志认为，只要自己管好自己不违规，不犯法就行了。岂不知我们周围存在坏人，他们是无孔不入的，但xxx和xxxx的案子不就发生在我们周围吗？所以我要提高我的警觉，对照自己的职责进行反思。严格按照规章制度工作，不能因为这是我熟悉的同事、我们自己行的内部员工就放松了警觉，要一视同仁，严格执行制度。

四、认真学习“xxxx”，“xxxxx”的内容和要求。

明白违规的严重性质；澄清违规就要问责的认识；业务发展要在健康、合规的前提下进行，不能打着业务发展的幌子进行堂而皇之的违规；抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；学会保护自己，牢固树立“人情信赖不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护好自己的同事。

案件发生的教训是深刻的，我们应当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，更应当树立信心，不断地学习和掌握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到xx行的事业中。

合规心得篇3

通过田行长在关于授权员培训和案例分析会议上讲话深入学习，结合前阶段域外检查留存下来的底稿，暴露出我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上还不够细和实、内控管理上还有缺陷，对风险问题不够敏感、对风险案件揭露能力不够强、对突发时间的应对和处置不够有力，这几个方面我们得进行深刻的反思。

通过这次培训，我认识到我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心。需进一步增强危机意识，增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻痹大意的思想和错误的认识，时刻保持警惕、有效遏制各类风险案件的发生。特别是第二部分关于典型案例的分析，对我有着很强的震撼，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人负责。我们应该将风险防范的培训工作深入持久的开展下去，使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。更要加强各项内控制度落实，从根本上杜绝员工内部违章违纪的行为发生。同时，我们要建立健全好各种规章制度，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力，认真履行工作职责。在加强制度建设的同时，也要重视员工道德风险防范，严格操作流程，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

合规心得篇4

最近我通过认真学习文件，进一步认识到依法合规操作的重要性和紧迫性，深刻认识到违规操作，案件高发的危害性。作为一名前台柜员，我深知合规操作是基本原则。

一、提高思想素质，增强依法合规操作的理念。

我平时加强自身对法律法规、规章制度学习，提高风险防范意识，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、坚决执行各项规章制度，从自身做起，增强规章制度的执行。

我认为作为银行服务窗口的员工应从我做起，一点一滴，合规操作。在一个风险无时不在的行业中，没有规矩不成方圆。作为前台员工我会坚守规章制度，熟悉各项业务流程，做到防范风险，人人有责，合规操作，从我做起。工作处处有风险，慎重认真最重要。作为一名前台员工，我深深的感受到合规操作的重要性，我们一定要在自己的职责与权限范围内办理每一笔业务。

作为服务窗口的一名员工，我在认真做好每一件事，慎重对待每一笔业务的同时，也会牢记“客户至上”、“以客户为中心”的宗旨，严格按照规范化服务标准来接待每一位客户，比如在实际工作中，我们经常会遇到开户资料不全的客户要求开户，不能支取现金的客户想违规提现，票据要素不全的要办理结算等现象，但作为前台人员，我们要提供服务也要坚持原则，这就需要提高与客户沟通的技巧，在客户的要求不符合规章制度的时候，我们不能只是简单生硬地说“不”，而是要用良好的态度向客户解释不能办理的原因，在防范风险的同时依然提供了优质服务。

总之，我们银行的服务工作必须要要坚持执行各项规章制度，防范风险，保证资金安全。从自身做起，合规经营、合规操作、规范管理，优质服务，把我们各项工作做好。

合规心得篇5

\*\*\*\*\*日我行下发了关于开展“克服习惯做法，养成合规操作”的活动，通过活动我们对风险操作有了一定的认识。近几年来，金融系统发生的多起案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。

如何让合规变成我们的一种习惯，我认为需做好以下几方面的培养：

一、加强业务知识学习、提升合规操作意识。在工作中始终坚持要做一个合格的银行的员工，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能争取更多的客户，赢得更好的社会形象。每天面对不同层次的客户和事物，更要求我们有高度的思想觉悟。

二、要把以“客户为中心”的理念贯穿于我们的工作中。风险的防范与控制，是人的因素起着重要作用，客户创造市场，客户创造价值，客户是我们的效益之源，是我们的衣食父母，有了客户我们的业务才有发展，员工的价值才能够体现。如果每个员工都能严格要求、严格规范、严格标准、严格执行规章制度，风险就会得到的遏制。让合规的观念和意识渗透到全行员工的心中，渗透到每个岗位，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，努力培育员工的合规意识，在全行上下推行“合规人人有责”、“主动合规”、“合规创造价值”等合规理念，倡导诚实、守信、正直的道德价值标准或行为操守准则和企业文化。

三、找准自己的不足。对于从事银行一线工作的我们，因为从事的工作的特殊性，要求我们要更多的注意自己的言行举止，以防控风险。 每天在开始工作之前，都要把看到的、记得的合规守则先在心里默一遍，在工作中，做每一件事之前，都先在心理提醒一下自己做这件事之前必须先做什么才可以。例如，营业中途，需要离开自己的座位，这之前，必须先将公章、私章、现金及盖有公章的凭证入箱上锁，将自己所用的屏幕退至临时退出界面后，方可离开座位。以前有些同志在办理业务时，很多时候因为在合规意识不强的时候养成的习惯，会在空白凭证上预先加盖公章，后来知道这种做法不合规后，每次在办业务之前都特别注意了一下，有哪些业务是自己会经常先加盖公章的，在下次办这种业务的时候就会更加仔细，提醒自己要合规，时间久了也就改了过来，等等。

新的业务在不断的增加，新的员工在不断加入，学习新业务，是提高业务技能和完善制度合规的必要保证。同时，每个人必须时时、事事做好防范意识，保护自己，观察身边的同志的思想变化，共同做好内外防范工作，整体提升经营管理水平。

合规心得篇6

这次银行内训师的培训已经告一段落，但是带给我的影响至今仍然记忆犹新。也许在我的故事里面，可以找到大家需要的答案，带着大家一起进入我这几天培训的故事。

背景，我们第一次接受香港专业的内训讲师培训，一连四天，很多内容就算是专业讲师也是第一次听说，香港的恒生银行为他们一个三天的同类课程21个人共付出300多万的成本。听讲，在紧张的培训过后，事实上我们对这些授课的软技巧真的掌握不是很好，过了2个月后的今天，就是我们考试的时刻来了，三天的课程，分行的领导会在最后一点看我们整体的汇演，这次来参加培训的全部是分行经过选

拔的精英，大家无论从业务素质还是口才都是经过了挑选，今天的第一天一来就是一个试讲，准备的内容就是即兴演讲20分钟……随着我们准备内容越来越多，在最后领导面前表现的，就只有5分钟……

5分钟演讲，一个重要的课题！时间的掌握，内容的充实，互动的自如！展现自己的与众不同，令人印象和深刻，真不容易！

在第一天的演讲练习中，意外的，我发现自己平时充满创意的写作脑子竟然不太管用，到了台上仍然不能收放自如，这点非常让我困惑，我就不相信可以顺手拈来写作的我不能做好演讲，但是，事实就是偏偏不行。

第二天，问题又更多了，发现虽然我有平时写作的根基，内容充实不是问题，但是在表达思维方面过于跳跃，下面在听讲的同事根本就不能完全明白我说的话……

已经到了最后紧张的第三天了，天，我几乎这几天晚上都没有睡觉……在反复琢磨着该怎么在最短的时间内提高自己……对于平时又没有经常演讲的我，怎么办呢？

呵呵，自我提升原来是这样简单！

您有耐心地观察吗？在一个团队里，有人亲和力很好，有人表达非常清晰，有人很会讲故事层层深入，引人入胜，有人逻辑性非常强，有人声音很动听……

但是综合所有优点的选手却很少，但是更少的就是我们感受到了这一切的优点，但是却以为理所当然；很多人都认为拥有这些优点的，都是天生的，或者都是运气，从来没有想过自己也其实通过努力，可以拥有

人在面临绝境的时候往往会逼出自己的潜能，在没有办法的办法，于是我决定厚着脸皮向他们逐个请教，我在课堂上听到老师对每个人优点的点评还有缺点的分析与提高，课上我就拿本子记下那位同学的名字和优点；课下就拿着本子还有自己要演讲的命题反复向他们每一个人请假，

针对自己演讲的内容，还有自己的不足，逻辑性不够强，表达不够清晰，我反复请教了几位具有这样优点的同学，让他们对我要表述地内容用他们的方式再表达一遍，对比自己原来的表述，我再发现自己的不足，还有再请教他们为什么写作跟演讲不一样，写作好的人就不一定演讲很好呢……等等……

最后，在最后的毕业典礼上，我意外地在30多名选手中名列前茅，在短时间得到了非常大的提升，其实这些全靠我请教的各位高手的帮助，

想想在我们日常的工作中，在内部网经常可以看到一些理财高手出了大单的新闻，例如谁谁又营销了500万基金，或者保险等……其实我们往往看到后都有一种心理反应，就是感觉他肯定是在撞彩，他真好运；他就是老有出大单的命；其实我们当中很少很少人真正去请教一下他们本人的；为什么会出单，细节上怎么操作的，很少人去关注他们背后失败了多少次；当然也有人说，谁肯教你吖，

其实事实上我们不一定要咨询出最大单的人的，我们可以从有业绩的人问起，每个成功的背后都有故事，不是吗？很多时候只要我们多问一句，或者在别人意气风发的时候去请教，很多成功地秘诀就是这样来的

加油哦！天道酬勤！自我提升的秘诀其实很简单，

世界上没有免费掉下来的馅饼，关键在于心-勤-永不放弃

怀着一颗永远谦卑的心去求教，您看，答案就在您身边……

合规心得篇7

为进一步提高全行会计治理及操作人员合规意识，建立良好的道德诚信标准，增强内部会计控制及风险防范能力，创建农业银行良好的合规文化。农行山东泰安分行按照农总行、省行的统一部署，结合本行实际情况，从七月份至九月份，在全行范围内开展“从我做起，合规操作”专题教育学习活动。 开展这次教育学习活动的目的，就是要帮助员工树立正确的价值观，找准工作立足点，增强合规治理、合规经营意识；切实提高员工业务素质和执行制度的自觉性，增强识别风险和控制会计风险的能力，切实规范操作行为，有效遏制违规违纪问题和案件的发生；树立农业银行改革发展的信心，增强维护农业银行利益的责任心和使命感，建立良好的合规文化。

该行此次教育学习活动分为学习自查和巩固验收两个阶段进行。学习自查阶段的活动内容包括：一是学习相关制度。组织员工采取集中学习和自学相结合的方式，对相关文件、制度、规章进行学习，学习内容以业务操作规范为主，做好学习记录和笔记，学习面达到100％。每名会计业务治理和操作人员至少撰写1篇以“从我做起，合规操作”为主题的学习心得。二是对照制度进行自查整改。通过组织学习，结合“内控治理规范年”和案件治理“回头看”检查、合规文化教育活动，深入排查会计业务风险点，查找合规操作方面存在的问题并落实整改。三是组织召开制度研讨会。在八月底组织一次关于业务系统治理和会计制度方面的研讨会，包括：对现行的会计业务生产系统和治理系统的.内部控制进行探讨和研究，提出完善系统风险控制的意见；对现行的会计业务规章制度进行认真梳理，查找分析现行制度中存在与业务发展不相适应或存在漏洞、不衔接、不一致的问题，研究解决办法，提出完善意见。四是开展会计操作风险案例巡回宣讲工作。抽调业务骨干，组成宣讲组，根据《中国农业银行防范案件工作指引》中有关会计操作的风险点，以实际案例，进行风险分析和警示。巩固验收阶段活动内容包括：一是组织集中考试。围绕本次活动的学习内容，组织全行会计治理人员和操作人员进行集中考试。二是检查验收。制定具体检查验收方案，组织各单位对“从我做起，合规操作”活动进行检查验收。三是巩固学习成果。修订和完善会计结算专业的相关业务操作规范，建立岗位风险点提示制度，把合规治理、合规经营、合规操作的理念深入到每一个员工。

合规心得篇8

防范风险时刻不松懈 风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客户办理业务的过程中

防范风险时刻不松懈

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客户办理业务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近期xxx支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

该案例反映了柜员在办理业务过程中存在的问题有：

1）柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。

疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐抹帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，西联汇款收汇人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有实际的案例的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地核对确保正确的情况下才提交。

2）原始凭证保管不善，丧失记账依据，存在风险隐患。

原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3）柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。

xxxx支行的案例再一次告诫我们必须增强风险防范意识，规范日常业务操作，提高自身的业务技能水平，形成自我复核的良好习惯。

本文档由撇呆范文网网友分享上传，更多范文请访问 撇呆文档网 https://piedai.com