

2023年银行员工守纪律讲规矩 银行合规管理心得体会(大全5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。大家想知道怎样才能写一篇比较优质的范文吗？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

银行员工守纪律讲规矩篇一

,即对合规风险进行管理,是指金融机构依据法律、法规和内外部的监管规定等,下面是本站带来的银行合规管理心得体会,希望对大家有帮助。

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,使我更加认识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。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩，未经授权禁止用作商业用途，转载请注明出处。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、建立健全各项规章制度，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。

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，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”。

通过对总行##视频会议和建总函〔#〕##号、建总函〔#〕##号文件“合规经营”方面的学习，使我有很大收获，现将学习心得汇报如下：

一、学习合规，提高认识。

首先，我们学府分理处召开了全体员工的专项会议，对市行下发的“##视频会议和建总函〔#〕##号、建总函〔#〕##号文件”，以及合规经营有关文件进行了全面而又认真的学习，尤其是对“合规手册”进行了全面的了解和掌握，为此我还认真地做了学习笔记，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，通过学习，纠正了我以往“重经营、轻管理”的错误认识。与同事们达成了一种共识：即：微小的违规行为会积累成严重的合规风险，严重的合规风险会使建行经营遭受重创，甚至导致生存危机。而加强合规管理可以减少违规风险或违规而被处罚的损失，还可以保护员工少犯错误，激发员工奉献价值。

最后，由于加强了合规管理最终吸引到更多的优质客户来我单位，扩大客户回报价值，还可以增强网点的持续竞争力，提高建行的声誉。

二、及时整改，亡羊补牢。

通过学习，我对自己在“#年网银事件”的错误上有了更加深

刻的认识和领悟。事情发生在##年末，当时我单位为了完成网上银行业务交易量，动员全单位上下人员都想办法，为网银这一新兴业务努力做营销工作，力争将该项任务指标完成。我是对工作很勤奋的人，为此我下了很大的心血对客户进行了大力宣传，但是，由于当时网上银行是刚刚开始发展，客户对这项新兴业务的心理接受能力还远远不够，加之当时临近年末，距市行下达的任务指标还相差甚远，为此，我们全体员工都非常着急。

后来大家听说可以在网上进行自由划款，而且不受任何限制(当时也没有任何人说这样做是违规的)，于是大家就商量都将自己账户的存款在两个帐户(均是本人的)之间来回划转。当时我也认为这些均是合法的帐户，钱也都是合法的资金，在网上正常的划转，既能熟悉网银业务，又能争取将该项任务指标完成，于是我也学着在网上做了几笔这样的划转。但在今年4月份，经过内审检查后才知道，这样做是属于虚假的网上交易。当时我还有些不理解，存款自由、取款自愿，这是我们一贯奉行的原则。但是通过这次合规学习，我深深感受到了自己对合规经营意识的缺乏和对规章制度的学习有很大的不足，也为自己的无知犯错而深深懊恼不已。尽管办理的笔数不多，金额也不大，有没给建行造成什么损失，但毕竟也是一种网络资源的浪费。

而且更突出地体现出我对合规意识的淡薄与有关法规的无知。今后我将吸取这个经验教训，再不做这种“只顾小家而损害大家的行为，”要在合规经营上，狠下工夫，将合规合法作为网点经营的第一要旨来抓，在工作中严格遵照建行的规章制度办事。发生上诉事件后，我也进行了认真的整改。首先，将自己的违规账户进行了全面的清理，又对本单位所有员工的账户以及亲戚、朋友的账户也进行了认真梳理，将其中存在风险的可疑类账户进行销户处理，并杜绝今后此类账户的发生。其次，牢固树立合规人人有责，从我做起的观念，从现在做起，员工间相互监督，在全员认识中形成合规有理，违规有害，违法有罪的思想观念。最后，合规经营需要建立

长效机制，我和我单位的员工将合规经营意识深入我们的每一天经营和每一笔业务当中，将合规和监管有效互动起来，干部、员工互相监督，相互监管，对坚持合规的给予表彰，对违规行为坚决抵制，绝不搞下不为例的姑息纵容。

三、合规经营，初见成效。

通过正确认识和整改后，这段时间我们单位的合规工作取得了一些可喜的效果。首先，合规经营最大限度地减少了员工在业务操作中易犯的工作失误和渎职，保护了员工工作的积极性。自从进行合规要求以来，我单位的柜面业务差错率下降了62.5%，一些由于工作疏忽而易犯的小毛病，在员工互相监督下，得到明显改善。成功堵截了用假身份证开户事件5起，婉拒因证件不齐而要求违规存取款事件35起，人情违规办业务43起，截获假币65笔，金额达4865元。

现金库存超限额情况预警通报也再也看不到我单位的身影了。尽管在刚开始执行合规管理的时候遇到个别客户的不理解，甚至发生投诉事件，但最终都得到了客户的认可。合规经营创造价值。我们做过调查，问客户为什么我单位人很多，还需要排队，而不去别的人少的单位办理业务？得到的回答都比较一致：“你们单位比较正规。”我们在做基金业务宣传的时候，也从不给客户许诺，更不做某某基金买了会有多少、多少的回报的误导性宣传，相反，总是在委婉地告诫客户注意防范风险。

但我单位的基金销售量并没有因此而减少，相反还在递增。这就应了一句俗语：“黄金有价，诚信无价”。所以我的感觉在建行更应该遵从“黄金有价合规无价”的服务原则。因为大多数客户是不会青睐那些经常违规或被处罚的银行的，他们更会忠诚地选择对他们服务周到又有安全感的银行，只有合规的银行才能增强其持续竞争力，而这种竞争力恰恰是给我们银行带来财富收入和剩余价值的不懈源泉，更能够提升了我们建行在客户中的信誉和社会地位。

以上是我对合规学习的一点点浅薄认识，不当的地方欢迎批评指正。

银行员工守纪律讲规矩篇二

“合规大讨论”活动的开展，令我们振奋，也深刻感受到“合规”正在我们行逐步根植于我们心中，固化在我们的行动中。

一、让“合规”融入全行的管理理念

企业文化建设的重要内容就是建立合规文化。合规文化是各个银行企业文化大厦的基石。基石牢固，大厦就会风雨不动安如山；基石不牢，大厦将会摇摇欲倾，毁于一旦。

合规文化，关键是“规”。什么是“规”？对我们而言，“规”就是我们的各项制度办法、各项业务流程、各项操作规范。“无规矩，无以成方圆”。一个国家，一个社会，如果没有法律制度，就将没有秩序，混乱不堪；我们银行行业的经营管理如果没有制度规程，也将漏洞百出，充满风险。

对战线较长、点散面广、管理环节多的邮储银行来说，严格管理、从严治行决不是一朝一夕的权宜之计，只有借助于企业文化对员工思想观念的强烈暗示和导向作用，逐步把严格管理的“硬”要求升华为“软”文化，方能达到由被动管理向主动管理的转变，达到理性的自我管理、自我约束、自我加压的新境界。为了把合规文化与实际经营管理有效结合起来，我们必须立足当前，以“合规大讨论”活动为载体，把合规文化和严格管理有机融合，倡导人人合规，要求事事合规，在全行上下营造“指示服从制度，信任不忘制度，习惯让位制度”的合规文化氛围。

我们的“规”是一代代经验的累积、总结，是一次次血的教

训甚至是生命代价的转换、警醒。所以，作为邮储银行的一分子，不论在哪个岗位，都必须牢固树立合规意识，坚决依规办事！

二、让“合规”成为员工行为准则

企业文化建设是一项长期的、系统的群体性活动，其灵魂根基是以人为本。把刚性的制度要求转化为每个员工的潜意识和价值取向，并成为自觉行为，是一个复杂、艰难的历程。

在全员参与、互动共进的过程中，让合规成为员工操作的基本准则，最大限度减少合规与违规的冲突频率，将成为合规文化建设的关键点。首先要建立监管与操作两个层面的有效互动。逐步纠正过去的“猫鼠游戏”规则，让监管者和操作者多层面交流，达成合规共识。其次要建立教育与惩戒有效互动，减少制度运行阻力。大力宣传弘扬合规人人有责，倡导主动合规，让员工在心灵深处认同制度，使行为合规成为一种价值追求。第三，要建立学习与履职之间的有效互动，扎实开展岗位制度教育，通过定期学习和培训，让每个员工全面细致地熟悉岗位制度要求，增强风险责任意识。第四，建立发展与合规之间的有效互动。时刻摆正合规与发展的关系，严防借发展业务随意冲击制度执行，让合规成为执行的底线和思想的警戒线，得到员工全面认同和发自内心的自觉贯彻执行。

通过学习和反思，我们深刻体会到：如何建设我们的美好家园，如何实现邮储银行的长治久安，必须要靠合规文化扎牢防范的篱笆，用合规文化打造内控的防线。

合规经理合规回头看心得体会合规回头看心得体会2篇 | 返回目录

银行员工守纪律讲规矩篇三

9月21日，在我行领导悉心组织及安排下，让我有幸参加了南充市邮政银行“警示教育”这个意义重大的培训。此次培训共分三个部份，1、讲师现场讲解，案例分析，发人深省；2、参观南充市监狱，了解服刑人员生活状况，感触良多；3、服刑人员现身说法，警钟长鸣。本次培训使我受益良多，一个个生动真实的案例具有直观性和借鉴性，在认真观看的同时，我深刻反思了这些现实案例所折射出的人生观、价值观。

经过一整个上午讲师图文并茂，详细的案例讲解，让我深刻的意识到一定要提升自己的廉洁自律意识，增强辨别是非的能力。中午稍作休息后，我们就向南充市高坪监狱出发。踏进监狱的大门，面对高墙电网，心情感到压抑了许多。狱警带领我们在监狱参观了服刑人员的工作生活环境。这些犯罪人员，他们曾经有好的工作环境、较高的经济收入、幸福的家庭，曾经做出过突出的工作成绩、深受领导和同事们的信任而被委以重任，却在金钱利益的诱惑下迈出了罪恶的一步，把自己送入了地狱之门。随后我们聆听了经济型罪犯在改造中的反省和感悟。伴随着他们沉重而真切的叙述，警示的钟声在我们耳边敲响。综观逐年呈上升趋势的金融犯罪案件，其表现出来的共性是个人对权力的欲望和对金钱无节制的追求。犯罪主体往往以内部工作人员或内外人员勾结为主，这是由于银行从业人员熟悉银行内部的各项规章制度和业务流程。这一系列案件，不但给我行造成了重大资金风险和损失，损害了我行形象，而且对每一个涉案人员及家庭造成的伤害也是惨痛的。作为一名普通人，我们不一定能成就惊天伟业，但是踏踏实实做好自己的本职工作，用自己的勤劳和汗水为自己，为国家，为社会创造价值也是一种幸福，因为我们无愧于良心，无愧于这份工作，我们拥有自由，拥有做人的尊严。不论创造价值大小，只要是通过合法正当途径，就会获得大至国家给予的尊严，小至个人给予的尊严。接下来我要做的分为以下三点：

1、恪守职业操守，工作中严格要求自己，遵章守纪，照章办事，端正言行，认真履行岗位职责，提高自身的合规经营意识和制度执行力。常怀律己之心，常修职业之德，常思贪欲之害，时刻提醒自己要严格执行各项从业禁止性规定，防范案件风险，争做优秀员工。真正做到清清白白、堂堂正正做人，干干净净做事。

2、加强学习，不断提高自身的文化修养和道德情操，用知识武装自己，只有知识丰富了，眼界开阔了，境界高尚了，才能正确判断假丑恶、真善美，看问题才能更透彻，才能增强自我保护意识。

3、深刻认识自身岗位、职务的职责，真正达到增强责任意识。树立正确的世界观、人生观、价值观。奉公守法，恪守道德底线，不越纪律红线，自觉抵制各种腐朽诱惑，保持平衡的心态，在名誉、职位、报酬、个人利益等方面知足常乐，安心本职，勤奋工作，坚持“健康生活、快乐工作”的原则。

作为一名新入行的员工，我们应保持一颗清醒的心来认识工作性质的特殊性。在平时的学习中，要坚持以人为本，做耐心细致的思想政治工作，增强自身抵御不良思想的侵袭，树立正确的人生观，打牢拒腐防变的思想，以积极心态投身工作，珍惜自己的人生价值和职业前途，奉公守法，安心本职，勤奋工作，在追求绩效的同时牢记诚信与责任的意义，和邮政银行一起成长，追求卓越！

【合规回头看活动总结】

是邮储银行引战上市和转型升级的关键一年，面对新的形势和挑战，邮储银行高安市支行认真落实总行及省、市分行要求，组织开展“回头看”活动，让合规的理念和要求深入到广大员工的心中。

据了解，该活动是邮储银行继“合规大讨论”和“合规大行

动”之后合规文化建设的第三部曲，旨在进一步建立健全内控合规体系，有效防范各类风险隐患，为各项业务的健康可持续发展扎紧“篱笆”、筑牢“防线”、提供保障。

对此，邮储银行高安市支行从思想上高度重视，在行动上具体部署。

首先，该支行于第四季度初给行内每位员工发放了《合规回头看学习手册》，并定期组织学习，让全体员工对合规文化、合规要求有了更加全面地了解。同时，为确保行内每一位员工对合规问题有警醒，在工作中绷紧弦，先后两次组织全支行员工观看《合规教育警示片》，并要求每位员工上交“合规回头看”学习心得体会。

其次，为将合规要求付诸于实践，让员工在日常工作中养成合规操作的良好习惯，该支行于11月开始从前台到后台，从交接本登记到密码更改等各项细节入手，做到了不留死角地全面自查。并于上周接受了省分行派出的其他县支行为期一周的拉链式全面检查。

通过此次“合规回头看”活动，该支行广大员工对此项工作有了自己的理解：“开展这样的活动很有现实意义，尤其是行内的自查，能够及时发现问题，现场解决问题”、“看了《合规教育警示片》，给自己的触动很大，真的要时刻保持清醒的头脑，做到防微杜渐，就能够消除隐患。”既让员工受到了广泛深刻地警示教育，又增强了员工的合规意识，支行的合规氛围越来越浓厚。

[银行管理员合规回头看心得体会]

银行员工守纪律讲规矩篇四

邮储银行以电视电话会议形式组织开展全行集中合规学习，活动共设一个主会场，2500多个分会场。邮储银行行长吕家

进、监事长陈跃军、副行长李财林以及各位董事全程参加，各分支行领导班子、部门负责人和主要业务骨干2万余人参加学习。

银监会高度重视和关注邮储银行“合规大讨论”活动，银监会四部主任沈晓明亲自到会，并作重要讲话。他强调了合规管理的重要性以及违规将带来严重后果，指出不重视合规将付出“严重的、沉重的、惨痛的”代价。沈晓明高度评价了邮储银行成立以来的合规建设工作，深入分析了邮储银行合规建设的特殊性并提出要求，希望每位邮储银行员工从自己做起，从现在做起，扎实做好合规风险防控工作。

银监会监管四部陈剑博士作了题为《商业银行合规风险管理》的专题报告，从合规风险管理的概念、商业银行合规风险管理、监管合规要求和当前银行重点业务的监管合规要点等方面对商业银行合规管理进行了深入讲解和阐述。

李财林在主持会议时表示，沈晓明主任的讲话对邮储银行做好下一步合规管理，促进各项业务稳健发展具有重要意义，要求各级机构和每位员工要真正把合规摆在重要的工作位置，切实做好风险防控工作。

关于银行合规回头看心得体会范文

此次集中合规学习是邮储银行“合规大讨论”活动重点内容之一，对于开展好“合规大讨论”活动后续各项工作，对于邮储银行各级员工严格落实监管要求、不断提高合规意识、依法合规开展经营和管理工作具有重要意义。

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总结了以下心得：

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证明，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生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。我们要经常参加一些“学内控制度，创合规文化”的活动，真正的使合规文化融入我们员工的日常行为，融入具体的业务活动，为全行业务实现又好又快发展奠定了坚实的合规基础。

四合规文化建设是一项十分艰巨而又意义重大的系统工程，我们大家必须再接再厉，结合日常业务工作提升年活动创新

工作思想和方法，把合规文化建设各项工作深入开展下去，为打造优秀大型上市银行提供强有力的合规文化支撑！

合规回头看心得体会

银行员工守纪律讲规矩篇五

为增强邮政金融业务合规经营管理意识，培育良好的合规文化，2019年被确定为我行的“合规管理年”，当前正值邮储体制改革的关键时期，开展合规建设推进年活动有着很强的现实性和必要性。邮政储蓄事业的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为我行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证。

通过参加市行组织的以“合规建设、规范流程、夯实基础”为主题的“合规管理年”的学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围，这次学习正是一个很好的机会。

本次学习的主要内容是：“合规管理年”活动的指导思想、组织领导成立情况、活动阶段安排以及“合规管理年”的重点内容，包括开展“四项评价”和发布实施“四个办法”等。”

通过学习使我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。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，更是金融企业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，才能确保我行各项工作健康快速发展。

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。加强对我行员工的

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。

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。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，

车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

近年来，金融系统发生的经济案件，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。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。

正向激励措施是保证各种规章制度得以执行的必要措施，但是一定的处罚机制也是必不可少的。只有两者相结合，才能成为规章制度有效执行的保障。

通过此次合规教育活动，使我找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对邮政储蓄银行改革的信心，增强维护邮政储蓄银行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助，真心希望此后还有更多这样的学习机会。