# 银行基层员工合规征文【三篇】

作者：落霞与孤鹜齐 更新时间：2025-02-15

*银行是依法设立的经营货币信贷业务的金融机构。它是商品经济和货币经济发展到一定阶段的产物。银行是金融机构之一。银行分为：中央银行、政策性银行、商业银行、特许经营机构、投资银行和世界银行。他们的责任不同。 今天小编就给大家带来了银行基层员工合规...*

银行是依法设立的经营货币信贷业务的金融机构。它是商品经济和货币经济发展到一定阶段的产物。银行是金融机构之一。银行分为：中央银行、政策性银行、商业银行、特许经营机构、投资银行和世界银行。他们的责任不同。 今天小编就给大家带来了银行基层员工合规征文【三篇】，一起来学习一下吧!多多范文网小编：落霞与孤鹜齐 每日更新工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文和个人简历范文等等…更多范文等你来发掘!

**银行基层员工合规征文篇1**

　　古人云:“离娄之明,公输子之巧,不以规矩,不成方圆”。

　　这句话告诉我们做事必须要遵循法则，我们农商行只有合规经营才能稳健发展，才能创造更大的价值。

　　回顾过往，有多少金融机构因一味追求的发展速度，奋不顾身的向前冲，一旦因不合规而发生问题，那么将会直接造成不良的社会影响和巨大的经济损失。

　　当前，我们农商行正处于各项业务发展的重要时期，我们拥有众多的金融服务网点，最为广阔的金融覆盖面积，在同地区的金融市场中我行的各项业务规模得到了空前的发展。

　　但我们不得不面对我们农商行员工对主动合规，合规保护自我，合规创造价值的认识参差不齐的现实，所以农商行的这座金融大厦盖的越高越是需要坚实的基础，因而就必须重视合规文化，合规操作是我们稳健发展的坚实后盾。

　　合规可能会限制我们前进的速度，但它让我们的向前发展的步伐更加稳健，更加踏实。

　　合规既可以保护自我，也可以让我们在前进的`途中时刻警醒我们，用坚强有力的脚步确保在金融战场上不会跌倒。

　　合规，是一面盾牌，它时时刻刻都在守护着我们的心灵，它既在阻止着我们心生邪念、心生杂念，就不会有悲剧的发生。

　　鲜活的例子给我们留下深刻的教训--守规无小事，违规即大事。

　　20\_年，近在身旁的\*\*某信用社员工严某，利用工作便利，在下午下班之后，私自盗取客户定期存款资金，其他工作人员营业终了勾对当日交易流水流于形式，未能及时发现严某违规违纪违法犯罪行为，使得严某作案成功。

　　最终严某携款潜逃，成为公安机关网上追捕的逃犯，走上亡命天涯的不归路;而那名员因工没有按照制度认真核对流水帐，严重失职，承担连带责任，扣发半年绩效工资。

　　这不仅仅是个人利益的受到损失，也让信用社蒙受巨大损失，更让客户失去对我们的信任，严重损害信用社在老百姓心中的美好形象。

　　然而制度只能够完善，不能够完美。

　　所以只有培养合规意识，克服被动心理，强化我们自身的合规思想和意识，才能实现“双保险”。

　　培养合规意识，不仅要倡导诚实、守信、正直的道德价值标准和行为操守准则，更要让合规理念渗透到我们每个员工的思想中，让员工认识到合规不仅仅是高层、合规部门以及合规工作人员的事，我们每位员工都应参与合规管理并履行职责，只有每个部门全员参与，自上而下都深刻认识“合规从我做起、从现在做起”，才能形成内部诚信守则的合规氛围。

　　郧县农商行，丢失重要空白凭证案，某支行行长及主管会计未能履行重要空白凭证领用制度，双人领用重要空白凭证后，由于合规意识、安全意识不强，未及时缴入支行金库，而是随意放在支行行长汽车里，导致歹徒误以为重要空白凭证是大量现金，砸车盗窃，最终存单等重要空白凭证丢失数千份，让农商行的资金留下重大安全隐患。

　　亦有\*\*农行金库窃案中，库管员盗取现金数千万元，如此巨大数额的现金，绝不可能在短时间内完成转移，因此犯罪分子同时发展了数名同犯，在不短的时间内，整个银行都没有发现异常。

　　银行内控制度执行不力，工作人员防范意识不强，为犯罪分子提供了客观的条件便利。

　　如果在日常检查过程中，出现以人情代替制度，感情代替监督的情况，那么规章制度就成为了一纸空谈。

　　作为信贷人员，我们跟顾客有着最直接的接触，所以我们的一言一行会直接影响到客户的决定和对我们农商行的直观判断。

　　因此，在具体工作中，我们要规范化，制度化，注意自己言行，谨记要给客户提供优质文明的服务，同时也要虚心学习业务，合规操作，正确办理每一笔信贷业务，认真审核每一份资料，认真履行自己的职责，不徇私不越权，严格执行业务操作流程，抵制各种违规作业，严格按章操作，尽量把风险降到最低。

　　任何一个岗位，也许有的看似平凡，实则不然，一个系统是由许多不同的或平凡或不平凡的岗位凝聚而成的，不论处在何种岗位上，我们都要以身作则，严格要求自己，提高思想意识规范言行举止。

　　从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，努力工作，踏实做事，本份做人，用自己的实际行动，用高尚的人格品质，用实实在在的人生，来为我们基层事业贡献自己一份微薄的力量。

　　我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼!如果我们每一个人都“合规”了，我们这个大家庭就会得发展得越来越快越来越好。

　　从今天起，从现在起，我们一起朝着“合规”努力，将合规进行到底，让自己成为一名严格合规的员工，使我们的大家庭更加井然有序，更加让人信赖，更加迅速、健全的发展!

　　如果把发展中的农商行行比作一艘航船，那我们绝不是这船上的观光客，而是肩负着远航使命的水手。

　　如今我们有英明的船长，更有合规文化这个精确的导航器，那就让我们乘风破浪、勇往直前。

　　让一章一制，构筑本行风险防范的内控堡垒;让合规成为我们的品牌，开创农商行更加光辉灿烂的明天!

**银行基层员工合规征文篇2**

　　业务发展和风险控制，是银行业永恒不变的话题。自从银行诞生之日起，如何在发展的同时稳步控制风险，成为了历代银行人实践求索的目标。传统的银行风险有市场风险、信用风险和操作风险，随着市场的逐渐发展，在追求控制三大风险的过程中，另一个更加基本的风险——合规风险的重要性开始显现出来。合规风险在风险控制中具有基础和核心的作用，合规风险不仅从根本上给了银行风险控制的准则，也从理论上对不断完善市场风险、操作风险和信用风险起到了指引作用。

　　根据巴塞尔委员会20\_年发布的《合规与银行合规职能》的解释，“合规风险”指的是银行因未能遵循所有适用的法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关标准和准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则等，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。从内涵上看，合规风险主要是强调银行因为各种自身原因主导性地违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失，这种风险性质更严重、造成的损失也更大，因为银行本身可以避免或者减少这种风险。合规风险的有效管理不仅能促使银行遵纪守法、合规经营，还能有效提升银行的良好信誉、品牌价值和核心竞争力。国外合规风险管理历来受到监管部门和银行业重视，已经形成了一门专门的风险管理学科。国外很多大型商业银行都有独立的合规管理部门，其职责就是负责合规风险的识别、报告、控制和评估，梳理业务流程中涉及的各种规章制度，参与银行合规制度的制定，并为新业务提供合规支持。20\_年银监会在发布的《商业银行合规风险管理指引》中，要求商业银行建立强有力的合规文化、有效的合规管理体系和严格的合规管理制度，在日常监管中不断提高合规风险的监管能力，在实践中不断积累合规风险监管的经验。银监会强调，合规机制建设和合规文化的渗透，能为银行的业务管理垂直化和组织结构扁平化改革提供必要的合规支撑。如果没有相应的合规机制建设和合规文化的渗透，银行业务管理的垂直化和组织结构的扁平化，可能会加剧银行内控各环节上的失控，使银行的内部控制机制失效。我国的银行业一直没有将合规视为风险管理的一项活动，很多银行还只是把合规风险板块合并在法律部或者审计监察部门，且具体事务只是按照相关监管部门的要求进行，并没有主动建立有效的合规管理机制，更没有将合规作为一个重要的风险源来管理，长期以来合规一直不是银行重点关注的风险领域。因此，国内商业银行建立长效合规风险管理机制势在必行。

　　合规风险管理不仅体现在完善的合规制度，也要求建立强力的合规文化。合规文化是指企业内部自上而下的所有从业人员主动遵守各种规章管理制度，自觉维护规则的有效性与权威性的一种氛围与机制。在这种氛围及机制下，企业的各个层级的决策者在进行决策时能主动将企业风险控制以及合规管理的要求纳入到考虑范围中，并作为进行决策的基本出发点。合规文化是合规风险管理重要环节，它的意义体现在从制度和意识层面上防范人为故意导致的风险。

　　风险无小事，合规心中留。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。合规文化的一个重要特征是自觉性，银行经营活动的特殊性直接导致风险后果的严重性，千里之堤毁于蚁穴，一个很小的合规漏洞都可能造成银行的巨大损失。在巴林银行倒闭事件中，交易员尼克·里森利用制度的漏洞，违规操作，使这个号称英国皇家银行的百年老店轰然倒塌，这个事件的客观原因是巴林银行的管理规章出现了漏洞，而直接原因是交易员知道规章的漏洞并且利用了漏洞为自己谋得利益。银行的制度不可能完全没有漏洞，因此，合规文化不仅需要在制度上，更需要体现在员工的意识和心中，要让员工即使知道规章的漏洞也不去利用或者违反。合规文化另一个重要特征是大众性，即人人合规，让合规的观念和意识深深扎根于每一个从业人员的头脑中，并由此深入到企业经营的每个流程和环节。近年来曝光的银行内部的一些案件，恰恰说明合规文化我国银行业的肤浅或缺失，“合规文化”的管理理念还远远没有浸润到银行的日常管理和决策中。在层出不穷的银行案件中，并不是犯罪分子的手段有多高明，而是因为干部员工制度意识不强，合规理念淡漠，执行力度差。因此加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要，是保护经济效益的需要。

　　（一）制定科学合理的制度，组建有执行力的合规部门

　　在合规管理中，必须制定一套符合商业银行自身特色且行之有效的制度和政策，作为合规风险管理的纲领和保障。制度必须能够量化风险，明确责任，操作性强。不仅需要有全体员工遵守的规章制度，还可以通过分析各个部门和岗位的差异性和实际情况，制作岗位手册和操作程序，细化操作过程中的风险，为每一个业务流程提供合规理论基础。制度不应该是一成不变，要在实践中不断完善，修补各种因为发现或者新事物的出现而形成的漏洞，通过制度层面不断具体和完善的方式，形成事事都有明确工作标准、处处都有严格纪律约束的良好氛围，使依法合规经营成为全行员工的自觉行为。同时，组建一个强有力的合规部门，可以使制度的作用得到最大的保障和发挥。合规部门应该是专职、独立，能够不受干扰的进行工作，合规部门要选聘高素质的合规人员，这些人员既要有相应的专业技能，又要熟悉银行的经营管理，既要有理论知识，又要有一定的实践经验。合规部门的作用不仅体现在日常监察中，更要参与到银行的业务运行中来，时时梳理银行的业务流程所涉及的规章制度，寻找漏洞，为发展制度保障，为制度提供完善依据。

　　（二）培养合规意识，克服被动心理

　　制度只能够完善，不能够完美，所以只有强化员工的合规思想和意识，才能实现“双保险”。合规意识是银行文化的重要组成部分，培养合规意识，不仅要倡导诚实、守信、正直的道德价值标准和行为操守准则，更要让合规理念渗透到每个员工的思想中，让员工认识到合规不仅仅是高层、合规部门以及合规工作人员的事，每位员工都应参与合规管理并履行职责，而且高层管理人员要做好表率，强化决策和管理过程中的合规意识，并监督各部门树立合规经营观念。只有每个部门全员参与，自上而下都深刻认识“合规从我做起、从现在做起”，才能形成内部诚信守则的合规氛围。邯郸农行金库窃案中，库管员盗取现金数千万元，如此巨大数额的现金，绝不可能在短时间内完成转移，因此犯罪分子同时发展了数名同犯，在不短的时间内，整个银行都没有发现异常。银行内控制度执行不力，工作人员防范意识不强，为犯罪分子提供了客观的条件便利。如果在日常检查过程中，出现以人情代替制度，感情代替监督的情况，那么规章制度就成为了一纸空谈。

　　（三）建立有效的监督、激励、奖惩机制

　　要使合规制度的执行有效，必须建立行之有效的监督和举报机制，倡导自觉、主动的监督意识。要建立起覆盖每个管理人员和员工的责任追究体系，强调“合规管理与操作”是每个员工义不容辞的责任。要实行责任认定细化，对每一次违规都要认定相关责任人，同时领导层要树立正确认识，确保每一条制度、每一次通知都认真组织学习和认识，保证规章的传达到位。银行要建立正向激励机制，将内控管理成效与考评机制相结合，考核机制中要体现内控合规的重要性，采用全面评估方法实施绩效考核，对遵守制度表现好的给予加分，合规管理做得不好的给予减分，报告重大合规风险有功者给予奖励。可以将积极探索和实现内控的结果与各部门目标同时考核，与各级管理人员绩效考核挂钩的方式，来引导和推动内控管理目标实现。在绩效考核之外，还要要制定另外的合规管理奖惩制度，建立合规质量奖项，采用目标激励、业绩激励以及物质激励等措施，激励员工合规操作。对内控制度执行好的部门和个人予以表彰和奖励，使内控管理优秀人员感受到成就感，起到带动辐射作用，激发管理人员奋发向上的内在动力，进而引导、督促员工对内控执行高标准的追求。随着经济全球化的不断增强，中国银行业与国际接轨是大势所趋，银行合规风险管理的重要性越来越不容忽视。合规管理是风险管理的重要组成部分，只有落实到各业务条线的操作流程中，实现流程控制、外部检查、员工自律三者的有机结合，才能减少各类不应有的风险。建设银行合规风险管理的建设任重而道远，需要每个建行人共同的努力。

**银行基层员工合规征文篇3**

　　一个行业的良好发展关键在于用人，如果用人不当，即使再制订多么严密的规定法规，执行不当，一切都等于零。所以这就要求我们广大金融机构所有的工作员工必须依法树立合规的意识。端正自己的思想。在工作中严格要求自己，一切按规定办事。

　　纵观金融警示片中的所有案件的发生，不管是新乡农行的刘国俊携95万现金出走，还是浚县农信社的会计刘仁云挪用千万巨款，再到中行某支行长马玉荣的团伙作案，这些全都反映了我们金融机构上的制度之殇，片中的同行业人员都是因为一念之差而走上了违法犯罪的道路，到最后搞得家庭破裂，父母孩子都跟着一起受罪，一失足成千古恨，他们都得到了法律的严惩，落得身败名裂，深陷囹圄的可悲下场，同时他们的所作所为还连累了自己的同事，也给他们自己及家人造成了无尽的伤痛。

　　通过此片，我深刻认识到了依法合规的重要性，也对全部银行业金融机构依法开展合规执行年有了一个全新的认识，片中的违法人员已经给了我们深刻的认识和反思，我们当引以为戒，从自身做起，一定要注重制度管理上的细节不能存在侥幸心理钻法律制度上的空子，正如片中说的那样，莫伸手，伸手必被抓。

　　银行风险是客观的、普遍存在的，完全没有风险是不可能的，关键是如何有效地防范控制和化解风险，将风险造成的损失控制在最小的可预见、可接受的范围内，因此，我行一定要做好内部审计工作，作为我们前台员工也一定要树立高度的风险合规意识，减少操作风险的发生，勿以恶小而为之，注重自身工作中的细节，积极配合行里审计工作的开展。不断建立健全我行的内部风险测量和预警机制，建立一套完善的、符合实际的银行审计制度，这样才能使我行的审计工作再上一个台阶。坚持合规经营，注重案件防控和减少风险的产生。

　　在以后的银行工作中，我必须高度树立依法合规的意识，注重工作中的细节，勿以善小而不为，勿以恶小而为之，做好自己的本质工作，积极进取，切实做到依法合规从我做起。

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找