

2023年银行合规心得体会短文 学习银行 合规心得体会(模板8篇)

通过写学习心得，我们可以发现自己在学习中的盲点和不足，从而及时调整学习方向。小编精选了一些优秀的军训心得范文，一起来看看吧。

银行合规心得体会短文篇一

通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，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和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理方式并付诸实践的价值观念，集中表达了农业银行员工的价值准那么、经营观念、行为标准、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与开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、净化了思想、提高了领导业务能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

开展合规文化教育活动对标准操作行为，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认识，使之成为企业合规文化建立的倡导者，筹划者、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。形势的开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，不断更新知识构造，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速开展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别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，增强明辨事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚决、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，推进各项业务安康有效

开展。要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，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认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建立的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广阔员工的积极参与，就不可能建立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立的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建立与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建立。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求到达综合性、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根底上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建立的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建立中去，增强内控管理意识，狠抓根底管理，促进依法合规经营。

企业合规文化教育建立是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定开展目标，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开展的机制。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，形成有自己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、研讨使全体员工认识到农业银行应如何开展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差异有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与开展有何建立性意见。要通过谈认识，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，坚决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，推动案件专项治理工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展标准化效劳，按照总行各项规章制度规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进展专项学习。对当前的业务经营和柜台效劳形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和效劳困难的效劳焦点要集思广益，翻开思路，不断创新效劳方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

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平安性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而无视风险防范和内控机制建立的倾向。特别要防止企业炒银行的思想。一个工程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。宁愿不开展，不要盲目开展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建立放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度标准日常行为。为此，要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来标准业务经营过程，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历，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，保证经营的平安性、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，有针对性地进展党风廉政教育，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展现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵抗各种腐朽思想的侵蚀。近期，省行开展了“从我做起，合规操作”专题教育学习活动，在学习活动期间，我依照省行下发的有关活动意见，并结合我平时在工作中实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识和监视防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的的一个理性的认识。

银行合规心得体会短文篇二

随着金融行业的发展和监管越来越严格，银行合规成为了行业内不可忽视的一项重要工作，在此背景下，平安银行合规学习成为了每位员工必不可少的一项任务。在这个过程中，我深感到平安银行对合规的重视程度和对员工的良苦用心，也让我更好地认识到合规对银行长远发展的重要性，有些感受想与大家分享。

二、合规是银行的生命线

首先，合规是银行的生命线。银行产业的本质是金融风险的管理和控制，合规删掉了银行的“羞耻病”，对银行内部规范运营、客户服务和信息保护都起到了至关重要的作用。平安银行领导层在制定合规管理政策时提出了“严格合规、合规管理、合规文化”的合规指导思想，要求全员参与并时刻关注合规建设，体现了合规管理深度融入银行管理中的实际作用。

三、合规要求我们自律自检

其次，合规要求我们自律自检。平安银行要求员工不仅要守法经营，还要严格遵循内部法规，维护客户隐私，保证业务信息的保密性原则。每位员工都要签订合规承诺书，并定期进行合规学习。这种学习让我更加清晰地了解了银行合规的相关知识，也让我逐渐养成了在日常工作中自律自检的习惯，以确保遵守银行合规原则，做到合规从我做起。

四、合规要求我们共同维护

同时，合规更需要我们共同维护。平安银行在合规建设中，不仅要求员工遵守法规、规章和内部制度，也要求员工积极参与监管检查和合规风险评估，对发现的合规问题进行及时报告和改正，以便及时避免合规风险的进一步扩散。而现实中未能达到这个标准的情况很多，但是它的影响却是不可挽回的。合规风险的发生一般不是由某个员工的个人失误引发的，而是集体效应的结果。因此，平安银行要求每个员工都需要承担自己合规责任，全员齐抓共管，共同维护银行的合规风险。

五、结语

总的来说，平安银行合规学习是一项很好的系统性工作，它对员工和银行本身的发展都有着重要的作用。银行合规的意义在于规范、约束、制度化，它不仅保证了银行自身持续和稳健的发展，也保证了金融市场的平稳运行和合法合规的金融活动。希望未来银行合规能够得到进一步的加强，使得银行能够更好地服务客户，也顺应地更加安全和可靠。

银行合规心得体会短文篇三

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”。

银行合规心得体会短文篇四

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。出国留学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。

银行合规心得体会短文篇五

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。

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。

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。

银行合规心得体会短文篇六

通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，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和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理方式并付诸实践的价值观念，集中表达了农业银行员工的价值准那么、经营观念、行为标准、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与开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、净化了思想、提高了领导业务能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

开展合规文化教育活动对标准操作行为，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认识，使之成为企业合规文化建立

的倡导者，筹划者、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。形势的开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，不断更新知识构造，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速开展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别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，增强明辨事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚决、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，推进各项业务安康有效开展。要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，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认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建立的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广阔员工的积极参与，就不可能建立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立的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建立与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建立。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求到达综合性、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、思想和的培训，针对不同岗位的实际状况，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根底上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建立的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建立中去，增强内控管理意识，狠抓根底管理，促进依法合规经营。

企业合规文化教育建立是一项工程浩大的系统性工程，不是

一朝一夕就能建成的。要合理确定开展目标，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开展的机制。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，形成有自己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、研讨使全体员工认识到农业银行应如何开展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差异有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与开展有何建立性意见。要通过谈认识，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，坚决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，认真开展标准化效劳，按照总行各项规章制度规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进展专项学习。对当前的业务经营和柜台效劳形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和效劳困难的效劳焦点要集思广益，翻开思路，不断创新效劳方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

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平安性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而无视风险防范和内控机制建立的倾向。特别要防止企业炒银行的思想。一个工程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

愿不开展，不要盲目开展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建立放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度标准日常行为。为此，要结合工作实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来标准业务经营过程，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历，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，保证经营的平安性、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，有针对性地进展党风廉政教育，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展现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵抗各种腐朽思想的侵蚀。近期，省行开展了“从我做起，合规操作”专题教育学习活动，在学习活动期间，我依照省行下发的有关活动意见，并结合我平时在工作中实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识和监视防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的的一个理性的认识。

文档为doc格式

银行合规心得体会短文篇七

近年来，金融行业内频繁发生的违规事件引发了严重的社会影响，也让金融监管部门加大了对金融机构合规运营的监督力度。作为国内大型银行之一，平安银行一直以来都非常注重合规学习，通过不断强化员工的合规意识和学习能力，提高了机构的风险防范和合规水平，从而在金融市场上具有了较高声誉。本文就是我个人对平安银行合规学习的心得体会。

第二段：合规学习的重要性

在金融市场中，合规经营一直是银行最基本的要求之一。要想做好合规风险防控，必须先具备正确的合规学习理念。通过学习掌握相关的合规法规和政策，可以有效地提高员工的合规意识和遵从法规的能力。同时，合规学习能够加强机构内部的风险内控系统建设，为金融机构的健康发展提供保障。

第三段：平安银行合规学习的实践

作为一家重视合规学习的金融机构，平安银行采取了多种方式来加强员工合规学习。首先，平安银行会在员工入职时进行合规教育，为员工规范行为提供基本指导。其次，平安银行每年都会组织员工进行合规培训，内容涵盖法规宣讲、案例分析、合同审查等方面。此外，平安银行设置了合规学习考核机制，鼓励员工每年完成一定学习任务，以提高合规法律法规水平。

第四段：合规学习的效果与收获

通过参与平安银行的合规学习，我深刻意识到合规管理在金融行业中的重要性。我对国家相关法规有了更深刻的理解，也能够主动适应公司的制度和规范。在工作中，我能够更好地理解公司各项要求，更好地发现和解决问题。通过合规学习，我不仅提高了个人的专业素质，也体现了个人的责任意识。

第五段：总结

合规学习是金融行业中的基本要求，也是一项永远不能停歇的任务。平安银行为员工提供丰富的合规教育资源，不仅让员工规范了自己的行为规范，更是让金融机构做到了持续健康发展。我也将一直坚持合规学习，在工作中严格遵守公司

各项制度和规范，为金融行业的合规经营做出应有的贡献。

银行合规心得体会短文篇八

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。如何经过剖析案件成因，从源头上防范银行案件的发生，是各级银行机构都应当思考的问题。经过对《代价》警示教育案例的学习，结合自我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。

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。

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，构成监督合力。强化和落实各级分支行经营管理职责，推行问责制，加大职责追究力度，尤其对案件频发的机构负责人要实行引咎辞职制度。

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。

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，逐步培育和构成良好的合规文化。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，应当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，种类多样，但走上违法道路，都有其共性所在。应当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资料 and 具体细节把关。经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我，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，心境十分沉重，一桩桩一件件发生在我们身边的、活生生的案例使人喘可是气来，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，也有对他们缺乏法知识、追求金钱享受、断送完美前程而惋惜。

一、必须加强各级的防范职责。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。一些职责不明、职责意识差、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，导致案件频生。所以，如何强化各级的防范职责、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，仅有这样，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”三种方式相结合、相互补充的安全防范体系就显得尤为重要。

四、应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，要以清醒的头脑应对。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。