

最新银行合规工作思路和下一步计划(大全5篇)

计划是人们在面对各种挑战和任务时，为了更好地组织和管理自己的时间、资源和能力而制定的一种指导性工具。计划书有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇计划呢？下面是小编带来的优秀计划范文，希望大家能够喜欢！

银行合规工作思路和下一步计划篇一

俗话说，“没有规矩，不成方圆”，这是对合规文化重要性深入浅出的最好诠释，是社会发​​展、人类进步亘古不变的规律。如果把农行的各项工作比作一个天文数字，那么合规是1，而我们的努力、汗水、荣誉、奉献共同组成了一串长长的0，没有合规，再多的0也没有丝毫的意义。

“你们不嫌麻烦啊？每次都要拿着印鉴对比半天，我经常过来，还能造假不成？太较真了吧！”“我的身份证忘带了，我就住这边附近，先帮我把钱点好，我一会把身份证给你送来，没事儿，别太较真。”“我们是夫妻俩，谁签字不都一样吗，你也太较真了。”工作中，这样的情况时有发生。“较真”，听起来颇有轻视之意，但仔细琢磨起来，其实不然，我们的“较真”正源于对职业的尊重和制度的遵从，是做好本职工作的前提与基础。

举个常见的例子，在银行临柜业务对私业务中，损坏换卡、挂失补卡、重写磁条、密码重置四类高风险业务是比较特殊的业务，其中一个环节是填写特殊业务信息核对表。对于这个环节，有些客户可能对于信息表中的一些必答项和选答项问题回答比较模糊，而我们的柜员有时看到客户如此着急，也就急匆匆地给办了。殊不知，这种行为是坚决不可取的，它会引发潜在的风险。

金融业是个高风险的行业，很多的规章制度看似在束缚着业务的办理，其实细想想，这么多的规章制度的建立，都是从许许多多的工作经验教训里来的。从分行、支行各部门发给我们的案件防控资料上看，哪一起案件不是因为违规造成的？哪一次惨痛的教训不是因为不合规而造成的？柜面服务中，我们所做的不仅仅是普普通通的微笑，而是用不变的真诚和爱心把三尺柜台变成服务客户的阵地，也不仅仅是简简单单的收付，而是用专业的操守和态度把三尺柜台变成合规建设的舞台。

“天下之事，不难于立法，而难于法制必行；不难于听言，而难于言之必效。”合规说出口容易，写出来也不难，难就难在将合规作为自己的意识并持之以恒。一些员工在被检查发现问题时，总是有人振振有词地为违规辩护。有的说，马虎了，小毛病下次就改；有的说，这是微不足道的风险嘛，经验告诉我不会有问题的；还有的说，习惯了，我一直都是这样做得呀，不要大惊小怪的。可是我要说，请勿以恶小而为之，违规不在大小，都要不得！昨日教训仍历历在目，警钟常鸣仍余音绵绵。惊天大案的炮制，在于人情，在于习惯，一个环节、一个流程、一个人、一件事，哪怕是一枚小小的印章，也会引起违规与合规的较量！合规来不得半点马虎，违规也没有任何借口！只有认认真真按章操作，罪恶才会终止，悲剧才会不会再发生。

只有严格按章操作，慎小处微，认真钻研业务和法律、法规中的条条框框，迅速掌握在规章的范围内，什么能做，什么不能做；什么应当做，什么不应当做，牢记我们的规章制度，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，自始至终都按照规章办事，才能做好柜面服务，守好面对客户的第一道关口。只有让“合规”深入每个人的意识，让意识变为行为，让行为成为一种习惯，才能让文明优质服务具有更坚实的保障。

作为年轻一代，生活中难免个性张扬，标新立异，容易冲动的性格与工作中严格的规章制度难以契合。也许一天工作下

来真的很累,也许身体的疲惫会让微笑也变得很难,但文明服务、微笑服务、合规服务应当是一种意识,让我们在工作中“依法合规”行事,做一名训练有素,具备专业能力的银行从业者,体现自我的风采,创造集体的价值。

作为年轻员工,从前辈手中握过接力棒的时候,该思考的是如何让这一棒跑得更快,甚至该思考如何在下一个交接棒来临的时候如何让对方握得更牢。作为一名银行工作人员,要面对“日理斗金”的状况而坐怀不乱,要面对“糖衣炮弹”的侵袭而处事不惊,“念念有如临敌日,心心常似过桥时”我们要从每一个岗位、每一笔业务、每一个环节做起,树立合规理念,倡导合规风气,营造合规氛围,从而实现“人人合规,事事合规,时时合规”的目标。

兰溪路支行

黄亚惠

从我做起,合规操作

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、合规操作意识和监督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—一个理性的认识。

一、爱岗敬业、无私奉献:在平凡中奉献,爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神,它看似平凡,实则伟大。从大的方面来说,一份职业,一个工作岗位,都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲,比如我们农行,每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障,也是农行存在和发展的必需。农行要发展,要在这个竞争激烈的金融行业中不断强大,立于不败之地,没有我们每一位同志的无

私奉献精神是不行的。作为农行人，为了农行的前途，为了农行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。我现在正在从事农行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个农行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，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为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要*我们广大的员工严格执行，正如《违规违纪警示案例》之案例三中所提及的违规行为，如果没有柜员黄齐秦的大意未临时签退系统、没有出纳颜朝霞的随意放纵、大悟支行本身存在未按章办事让坐班主任代班，明有光一切的违规行为也就不能得逞。而事后大悟支行的纵容庇护也导致了明有光的违规行为事件的延伸。管中窥豹，时见一斑，规章制度的执行，不是*某一人来执行的，而是要*一个集体相互制约、监督来实施的。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。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。24小时秘书版权所有，文秘工作者共同的天地！

银行合规工作思路和下一步计划篇二

1、我行一直提倡的“首问责任制”、“满时点服务”、“站立服务”、“三声服务”我们将继续执行，并做到每个员工能耐心对待每个顾客，让客户满意。

2、随着金融业之间的竞争加剧，客户对银行的服务要求越来越高，不单单在临柜服务中更体现在我行的服务品种上，除了继续做好公用事业费、税款、财政性收费、交通罚没款、航空代理等代理结算外，更要做好明年开通的高速公路联网收费业务、开放式基金收购业务、证券业务等多种服务品种，提高我行的竞争能力。

3、主动加强与个人业务的联系，参与个人业务、熟悉个人业务以更好为客户服务。虽然已经上了综合业务系统，但因为各种各样的原因还没有能做到真正的综合，是我营业部工作的一个欠缺。

4、以银行为课堂，明年我们将举办的银行结算办法讲座，增加人们的金融知识，让客户多了解银行，贴近银行从而融入到我行业务中。

5、继续做好电话银行、自助银行和网上银行的工作，并向优质客户推广使用网上银行业务。

银行合规工作思路和下一步计划篇三

各支行明确各岗位职责，使网点人员既能合理分工又能团结协作，推进“联动营销”。

xx年任各重，压力大，各支行应把工作目标按职责分工落实到每个人，确保xx年各项任务的顺利完成。

xx年将完善各项制度，对发现的问题及时纠正，查漏补缺，

进一步加大检查力度，对各种违规行为绝不姑息。

落实车辆、会务和接待三项服务工作，切实保障区支行的日常运作。区支行现有小车4部，主要是保障支行领导的日常用车，同时协调好各部门的工作用车。

xx年,车辆运转正常,没有发生任何大的事故,xx年继续做好车辆管理工作,一是部门领导定期加强对司机进行安全教育,增强司机的安全意识,克服安全管理中思想麻痹、得过且过的现象。二是司机认真遵守有关行车规章制度,做到疲劳不驾车,酒后不驾车,对车辆勤检查,勤保养,勤维护。发现问题及时解决,做到车辆不带病上路,司机不带情绪开车,确保安全行车。对客户接待和会议组织,进一步创新运转机制,改进服务方式,优化工作流程,做好各个环节的有机衔接,保证有序运行。

xx年我行将继续优质文明服务中严格遵守上级有关规定,将“为了服务创先争优活动”全面开展,落到实处。并针对实际情况,我行将抽出专门人员利用利息时间及周六周日时间通过对网点进行暗访等形式,对辖内所有网点的文明服务情况进行监督,及时提醒存在的问题并督促全行员工增强服务意识、转变服务观念、强化服务措施。

一是加强考勤管理,规范考勤制度,实行考勤月报按时上报,在严格落实考勤责任制度的同时,进一步完善请假制度的管理,二是加强劳动用工管理,构建和谐稳定的劳动关系,严格岗位管理,进一步提高劳动关系管理的规范化水平。

因金融行业的特殊性,各支行应征对断电、电脑设备紧急瘫痪状况组织员工进行定期演习,从面有效的保证营业的正常开展;会计主管每天定期对已经安装的安防设备进行检查,加强对保安人员的培训,增强他们的业务知识和敬业精神。

银行合规工作思路和下一步计划篇四

1、需进一步加强培训的针对性和实用性。在培训安排上，当前主要根据业务开展的需要全面推进，但我行的业务培训对象在专业基础水平、业务掌握程度等方面存在较大的差异性，培训工作难以针对不同的对象分别开展，这在一定程度上影响了培训的效果。

2、需大力加强培训的师资力量。目前，我行的培训师基本由实践经验较为丰富的员工担任，但因其工作繁忙，其专业理论水平、授课经验技巧的提高会受到多方因素的限制，而一些社会专门培训机构的理论性偏强，可操作性和针对性差，且授课价格较为昂贵，因此，加强师资力量是当前全面提高培训水平的瓶颈问题。

补课和自学的机会较少，且自学的动力性不足，在一定程度上影响了培训的效果。

4、需进一步明确专业培训规划机制。在新员工培养（尤其是大学生）培养方面，我行目前需要进一步明确员工的职业生涯培训规划和反馈机制。也就是说，对每个职业发展方向的新员工，我行应明确其在试用期（或培养期）内应完成哪些必修的培训课程和轮岗实践，经过哪些测试才能达到上岗的要求，同时应要求其所在培养部门定期将新员工的学习实践和达标情况向分行反馈。

1、在加强培训的针对性和实用性方面：某某年，我行要更加注重培训对促进业务推动、提高员工素质方面起到的实际效果。一方面，我们要在进一步深入了解一线员工的培训需求和业务素质状况的基础上，在培训前与业务组织部门进行沟通 and 反馈，提倡“双向交流式”培训或“业务答疑式”培训；另一方面，要在培训后组织员工填写“培训反馈问卷”，了解培训的实际效果，并将其向组织部门反馈。

2、在培养专业化的师资队伍方面：某某年，我行将紧密结合总行出台的《某某实业银行聘任兼职教师暂行办法》，进一步做好对培训师的聘任和管理工作，并以此为契机，做好我行各专业课程的业务讲授、专业测评、教材编撰等工作，全面提升我行培训工作的专业化水平，对为我行专业培训工作做出一定贡献的组织机构及个人，可考虑给予一定的奖励。此外，我们要积极寻找适合我行实际情况的外部培训机构，与之建立密切的培训合作关系。

3、在加强培训资料的收集和共享方面：我行将积极为员工创造“学习时间弹性化”的条件，鼓励员工利用业余时间扎实基础知识：如积极收集、整理一些专业培训的资料，对重要的培训，将进行录音和录像，同时，还将利用“办公网”，建立“网上图书室”，纳入一些基础性培训资料，供所有希望自学的同志查阅、学习，等等。同时，我行将逐步将培训考核与员工晋级、晋职等职业发展相联系，提高员工自觉、自愿学习的动力。

4、在建立专业培训规划和反馈机制方面：我行计划某某年会同相关业务管理部门，根据未来的业务发展需要，初步探索新员工职业发展的培养规划和反馈机制。并且，我行还将加强对培训费用的预算、控制机制，确保有限的资源能够运用到业务急需领域。

业生涯的设计及时间管理、沟通协调、服务情商等心理素质培训，在传授业务知识的同时，全面提升新员工的工作技巧。

银行合规工作思路和下一步计划篇五

一、精心进行巡察准备 为确保巡察工作有序开展，切实发挥政治巡察的利剑和震慑作用□xx 银行分行对本次巡察工作进行了周密安排部署：一是认真做好巡察对象筛选和巡察立项工作。二是组建了由市分行党委副书记、纪委书记、副行长 xx 同志为组长，市分行纪委副书记、监察室主任 xx 同志为

副组长，纪委委员、纪检监察、人力资源、内控合规、计划财会等人员参加的巡察工作组。三是制定了详尽的巡察工作方案，明确了巡察工作的目的、原则、巡察内容和方法步骤，拟定了谈话提纲、外部走访内容，对巡察工作事项进行了具体细化分解。四是开展巡察工作业务培训。五是按规定向 xx 支行下发了巡察通知，告知巡察目的、指导思想、巡察内容、工作步骤，并对巡察准备和配合工作提出了具体要求。

xx 银行分行党委对本次政治巡察工作极为重视。巡察工作开始前，市分行党委书记、行长 xx 同志专门听取了巡察准备工作情况汇报，要求巡察组全体成员从讲政治的高度，将本次巡察作为加强 xx 支行党风廉政建设、强化领导班子和领导干部部监督的一项重要内容，坚持问题导向，着力发现和纠改违反政治纪律、组织纪律、廉政纪律、群众纪律、工作纪律和生活纪律等方面的问题，推动 xx 支行落实党风廉政建设党委主体责任和纪委监督责任，建立责任传导机制，确保工作有人抓，问题有人管，形成依规管党治党合力。

二、扎实开展现场巡察。

三、全面反馈巡察意见 现场巡察工作结束后，巡察工作组对巡察情况进行了整理，对巡察发现问题进行了讨论汇总，形成了巡察工作情况报告，拟定了巡察反馈意见[]xx 年 6 月 27 日[]xx 银行分行纪委和党委先后听取了 xx 政治巡察工作情况汇报，对巡察工作给予了肯定，同意将巡察情况向 xx 支行反馈，市分行党委书记、行长 xx 同志还专门就下一阶段加强巡察问题整改工作提出了具体要求。

醒提示。