# 2024年合规人员工作总结(大全15篇)

来源：网络 作者：倾听心灵 更新时间：2024-01-15

*总结的内容必须要完全忠于自身的客观实践，其材料必须以客观事实为依据，不允许东拼西凑，要真实、客观地分析情况、总结经验。写总结的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？这里给大家分享一些最新的总结书范文，方便大家学习。合规人员工作总结篇一一...*

总结的内容必须要完全忠于自身的客观实践，其材料必须以客观事实为依据，不允许东拼西凑，要真实、客观地分析情况、总结经验。写总结的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？这里给大家分享一些最新的总结书范文，方便大家学习。

**合规人员工作总结篇一**

一、全面完成春运安全工作任务：

一年一度的春运工作是我们年度安全生产工作的重中之重，为此我们按照上级部门的要求认真落实各项措施，做好春运客流量调研统计，召开各企业安全会议，进行春运安全工作的动员贯彻，要求各企业明确安全责任主体，履行好责任主体的安全职责和义务，认真落实各项安全生产责任措施，把好车辆技术状况关和从业人员资质关，保障春运的安全有序，让旅客走的及时，走的满意。同时与客运企业签订了春运安全责任书，同时加强路面巡查和“黑车”打击。共查处“黑车”27辆，40天春运安全运送旅客万人次。

二、加强教育培训、提高安全素质：

对企业、对从业人员的安全教育培训，特别是对营运客运企业驾驶员安全教育培训是我们做好安全生产工作的.关键。我们从实际出发，在每月至少一次客运企业的安全例会上，注重例会的内容。从企业安全文化建设与安全生产法律法规及明确责任主体的职责结合起来，以提高企业对安全生产工作的责任感和主体意识，同时对客运营运驾驶员实施安全生产法律法规、基础知识、操作规程进行教育培训，提高驾驶员整体安全素质和防范能力。今年4月份针对新兴驾校“”事故，开展了“作安全承诺，创安全标兵”的双安活动，对教练员进行了职业道德、安全知识的培训，提高教练员的整体素质。

三、治理排查隐患、防范事故发生：

从源头管理上和路面稽查上努力消除安全隐患，我所积极会同有关部门在站场周边、重点区域、重点路段打击各种违法违章行为，按照安全生产年，安全生产规范年以及行业安全隐患排查治理工作的要求，做好隐患排查治理工作，加强日常监管，根据上级部门关于开展道路客运隐患整治专项行动的要求，我所下发道路客运隐患整治行动的实施方案及工作计划。并在6月2日至6月20日期间，与县交警大队、农机监理站一起对全县农村客运车辆的技术状况、消防设施、车容车貌进行了全面排查治理，及时消除安全隐患，同时下发认真做好安全月活动工作的通知，把安全月活动与安全生产隐患排查治理结合起来，加强对行业安全生产工作的监管，重点加强对客运和危化运输行业的安全生产监管，做到预防在先，减少事故。

四、履行职责，做好基础工作：

认真履行安全管理职责，分析安全形势制定工作计划，做好各项安全生产基础工作，今年1－6月份我们共召开安全生产例会9次，开展安全检查21次，消除安全隐患11次，认真的履行了日常监管职责，较好的完成了上半年各项安全生产工作任务。我们全力以赴继续做好今后的安全生产监督管理，及时开展专项整治，及时消除安全隐患，保障道路运输行的生产安全。

**合规人员工作总结篇二**

摘要：随着经济和金融全球化的不断深入、信息技术的飞速发展以及近50年来金融理论与金融实践的突破创新，金融产品和金融市场呈现出蓬勃发展的态势。然而，日新月异的变化同时也导致了全球金融机构面临着日益严重的金融风险。建立完善的内部控制系统是商业银行有效防范风险，提高核心竞争力的关键手段，也是确保银行稳健运行的内因。本文根据农村合作银行n支行的实际情况，在国有商业银行二级分行内部控制系统设计方面进行了初步的研究探索，希望能够对他行内部控制系统建设提供有益的借鉴。

关键词：银行；内控体系；风险控制。

近年来，农合行n支行围绕省行党委确定的“内控管理年”的要求，从加强全体员工合规教育，培育合规文化，提高制度的执行力和加强操作风险管理，提升自我控制能力和管控能力着手，围绕构建我行内控建设长效机制，培育合规文化；同时在全行建立了《业务操作风险评估报告制度》，针对存在的问题和风险隐患，查找深层次原因，完善内控制度，营造合规文化；积极在全行落实每日必查、每周自查、每月固定自查制度，加强对容易引发案件的重点业务，重点环节、重要岗位管理与监督检查，有效控制了全行高风险业务与环节的违规行为发生。但从上节内部控制评价结果来看，n支行内部控制从设置适当性和执行有效性方面都尚存在不足。

n支行内部控制基本覆盖到各个部门、各个岗位，贯穿各项业务环节，具有一定的可操作性。行内不定期组织业务培训，注重员工业务素质与能力的提高，以有效防范风险；不定期举办合规知识竞赛，引导员工自觉学习强化效果，培养员工职业道德和职业行为规范；要求各部门对各个岗位制定岗位职责，明确岗位要求；支行内部建立了员工考评系统，力求充分调动员工积极性；支行一直致力于内部控制执行力度的提高，行内狠抓落实，努力做到有章可循，有法必依。大部分员工严格遵守各项规章制度及行为规范，但仍存在部分员工对岗位职责、规章制度了解不深入，未严格执行的情况。

一、在风险评估方面。

结合商业银行经营的主要特征，按诱发风险的原因，巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险以及战略风险。n支行在经营过程中，也主要面临这些风险。

风险管理包括风险的识别、评估、监测和控制的过程。风险的识别和评估是风险控制和管理决策的前提。风险评估包括对风险点进行选择、识别、分析和评估的全过程。

风险评估的过程大致为：首先制定商业银行的经营、财务报告及合规性目标；确定内部及外部资源以及能够发现主要风险的步骤和手段；建立风险偏好；划分管理风险责任；采用一贯性的步骤使控制活动与具体风险及商业银行的经营目标保持一致。

二、在运行控制方面。

控制活动是采取一系列的控制方法、控制手段和风险控制技术实施内部控制的过程。控制活动包括制定控制措施和执行控制措施。控制措施是针对关键控制点而制定的，确保管理决策顺利实现的政策、制度和程序。n支行内部控制活动现状主要通过以下几项业务体现：

1.贷款及其他授信业务。

商业银行信贷业务内部控制的重点是：实行统一授信管理，健全客户信用风险识别与监测体系，完善授信决策与审批机制。

2.存款及柜台业务。

**合规人员工作总结篇三**

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。

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。

**合规人员工作总结篇四**

指导思想：以科学发展观为指导，全面贯彻执行国家宏观经济政策和银行业监管法律法规，坚持依法经营、合规执业，持续巩固、深化、提升合规执行效果，保障各项业务稳健发展。

活动目标：确保各项重要业务活动全部达到合规要求，落实重大实质性违规行为“零容忍”，落实一般性监管政策和措施要求的合规率达到95％以上。通过开展“合规建设提升年”活动，实现“四个提升”，即提升思想认识、提升内生动力、提升制度建设、提升执行效果，构建合规管理长效机制，努力打造邮政金融合规品牌。

八个阶段：

一、开展合规承诺活动（2月）。

二、开展合规宣传活动（1月－12月）。

三、开展合规培训学习活动（2月－12月）。

四、开展宣讲督导活动（2月－12月）。

五、开展规章制度梳理活动（3月－9月）。

六、开展风险排查活动（6月－9月）。

七、开展业务会审活动（7月）。

八、开展合规评价活动（2月－12月）。

宣传标语：1.合规建设铸就中原金融安全区。

2.依法合规经营，共筑美好家园。

承诺书内容：我作为巩义市邮政局米河支局网点柜员，自愿承诺2024年严格践行合规从业要求，确保不发生重大实质性违规，若发生重大实质性违规，（经单位认定或监管部门认定）无论单位相关规章制度作何规定，本人自愿离职或辞职，若本人未主动离职，同意退回派遣单位，同时若本年度一般性监管政策和措施要求的合规率未达100%，我愿接受单位采取的行政和经济处罚。

承诺：我作为中国邮政储蓄银行同工，承诺2024年严格践行合规从业要求，确保不发生重大实质性违规，若发生重大实质性违规，（经单位认定或监管部门认定）无论单位相关规章制度作何规定，本人自愿离职或辞职，若本人未主动离职，同意由单位给予处分。

二十个严禁：

1.严禁超范围或逆程序办理业务。

2.严禁指使他人或听从指使违规办理业务。

7.严禁代客户填写客户信息。

8.严禁利用工作之便私自查阅客户和交易资料。

12.严禁挪用、侵占库款或擅自处理长短款。

17.严禁手工签发或涂改机用存单/折，等凭证。

**合规人员工作总结篇五**

在xxx市支行的领导下、在有关业务部门的指导下，xx年度本人遵照《中国邮政储蓄银行广东省分行经营性分支机构合规经理派驻制管理方法》、《业务标准年》相关要求，严律自我，认真履行合规经理职责，主要做了如下几方面工作。

合规经理认真做好支行日常业务的监督检查工作，资金和重要空白凭证等检查工作，在日常监督检查中发现问题及时作好记录，分析问题出现的原因，催促相关人员进行整改，并在每月履职报告中反映。记录应列明发现问题的合理整改期限，无法整改或短时期无法整改的注明原因，及时上报。对发现的重大违规问题和潜在的资金平安隐患等重大业务事项，那么注明发生的原因以及拟采取措施等，并在业务发生当日第一时间以书面(含电子邮件)上报市支行。

按市分行加强合规经理日常管理工作要求，每日填报《合规经理日常业务监督和会计检查日志》，第月上报《合规经理履职报告》，及时、详细报告网点每日、月份业务工作情况。

加强业务授权的复核和监督，按照储蓄业务处理系统的柜员权限和市分行印发的业务交易复核审批要求，严格履行授权职责，把好复核授权关，负责对营业人员办理业务的有效性、合规性、完整性进行监督，确保授权交易的真实可控。

为适应邮储银行业务开展的\'需要业务，加强业务知识的学习，不断提升自身的业务水平，熟悉业务规章制度、内控制度和操作流程，同时协助支行长做好业务培训工作，指导普通柜员正确办理业务，包括柜员管理、尾箱管理、现金、支票和重要空白凭证管理、报表管理、档案管理等。提高员工的业务效劳水平，辅导解决营业过程中遇到的业务问题。

在履行合规经理职责同时，积极协助支行长抓好网点平安管理，每天营业终了。负责检查网点的监控设备、平安设施，监督网点人员对平安操作管理规定的执行情况，如发现故障或有关异常情况及时做好登记并上报相关平安、技术部门，及时进行维护，负责报告有和提出对风险隐患的整改建议。

xx年度，本人没有受到上级机构的正向积分，没有收到事后监督每季按过失内容分别填报过失次数填写的《事后监督发现过失统计表》，负向积极分，原因是由于新上岗职工代收电费，无待合规经理复核，已将电费收妥放入抽屉，把代收电费凭证交给客户。

**合规人员工作总结篇六**

今年以来，在市委、市政府的坚强领导下，在省、市相关部门关心和支持下，市合管局按照年初制定的工作计划，认真开展各项工作文秘部落，取得了一定成效，现将上半年工作情况总结汇报如下：

一、工作开展情况。

(一)加强宣传，引导农民转变观念，增大影响力。宣传工作是推行新型农村合作医疗的首要环节，只有让广大农民把新型农村合作医疗的政策真正弄懂了，他们才会积极参与和支持。我们在实际工作开展中，注重从多方面、多层次做好宣传工作。

一是通过传媒宣传报道，扩大新型农村合作医疗的影响力。今年，电视台、\_\_人民广播电台、《今日》等新闻媒介，以专版、专题等多种形式先后报道了全市新型农村合作医疗工作的开展情况。

二是利用受理补偿中的实例，进行广泛宣传。在参合农民医疗费用补偿过程中，我窗口工作人员积极、耐心、细致地向每一位农民宣传、解释《管理办法》条款和各项管理规定，认真解答参合农民提出的各种问题，努力做到不让一位农民带着不满和疑惑离开，使新型农村合作医疗服务窗口不但是受理参合农民医疗费用补偿之所，更是宣传新型农村合作医疗政策的重要阵地。

三是通过新闻媒体、政务公开、村务公开、电子屏幕等多种形式定期对外公布全市参合农民医疗费用补偿信息和合作医疗基金运行情况，实行阳光操作，让广大参合农民及时了解全市补偿情况，看到发生在身边的补偿实例，真正感受到新型农村合作医疗政策带来的看得见、摸得着的实惠，体会到新型农村合作医疗政策的优越性，从而转变观念，积极、主动参加、支持新型农村合作医疗。

四是开展对外交流活动，开展对外宣传。今年上半年，我们共接待全国各地参观考察交流团10余次，这些考察交流团参观我市经办机构和定点医疗机构，了解了我市新型农村合作医疗运行情况，对我市的试点工作开展情况给予了很高评价，同时，也对我市新型农村合作医疗工作提出了好的意见和建议，为我们不断改进工作、完善管理办法、提高服务质量提供了借鉴与参考。这些对外宣传和交流工作，扩大了我市在全省乃至全国的影响，也为我市新型农村合作医疗工作的进一步开展创造了较好的外部环境。

(二)强化管理，努力为参合农民提供优质服务。经办机构工作效率好坏、定点医疗机构服务水平高低的直接影响到农民参加新型农村合作医疗的积极性，我们始终把为参合农民提供优质高效的服务放在工作的重中之重。一方面，我们坚持努力提高经办机构服务管理水平。在新型农村合作医疗推行过程中，广大农民最关心的是医疗费用补偿兑现问题。市新型农村合作医疗服务窗口工作人员把“中心”“便民、高效、廉洁、规范”的服务宗旨作为行为准则，本着公开、公平、公正的原则，统一政策，严格把关，有情操作，实行一站式服务，运用自主开发符合我市《管理办法》的计算机软件，当场兑现医疗补偿费用。截至5月31日，全市共补偿22641人次(其中住院补偿15156人次，门诊补偿7441人次，慢病补偿44人次)，补偿金额共计10391865.41元(其中住院补偿总额9903841.33元，门诊补偿总额421718.08元，慢病补偿66306.00元)。通过近两年运转，以户为单位受益面达25%左右，得到20\_\_元以上补偿金967人次，得到万元以上补偿金71人次，最高补偿金达33877元。

另一方面，我们进一步加强了对定点医疗机构的监督和管理,使之不断提高服务质量和水平。为确实提高定点医疗机构服务水平，我局组织开展了监督检查工作，针对各定点医疗机构医疗收费、服务态度、服务质量等相关情况展开督察，发现问题，及时书面反馈，并要求其限期整改。同时，利用乡医培训契机，加大对乡镇社区卫生服务站医疗服务行为、合理用药、因病施治等培训力度，受训医生达300余人，为参合农民就医营造一个良好的医疗氛围，让广大参合群众真正得到优质、高效、便捷、价廉的医疗服务。今年上半年，我局开展定点医疗机构督察共达40余次。同时，为及时了解社会各界特别是参合农民对我们工作的意见和建议，在设立了监督、举报、投诉电话的同时，我们还在市行政服务中心和市人民医院设立了意见箱，广泛了解参合农民对我市新型农村合作医疗的意见和建议。截止目前，服务对象投诉率为零，获得了社会的广泛好评，用一流的服务创造了一流的效益。

(三)严格财务管理，确保基金运转安全。在新型农村合作医疗基金监管体系保证下，我市新型农村合作医疗基金的管理和使用，严格实行收支两条线，做到专款专用。建立健全了财务管理制度，每月定期向市新型农村合作医疗管委会和社会各界汇报和公布基金的收支使用情况，并建立咨询、投诉与举报制度，实行舆论监督、社会监督和制度监督相结合，确保基金运转安全。

二、下一步工作要点。

(一)加强就医、补偿等各项服务的管理，进一步完善定点医疗机构医疗服务的运行管理机制、优化补偿报销工作程序，积极探索科学、合理、简便、易行的管理模式、服务模式，取信于民。

(二)提前谋划，全力以赴，做好20\_\_年筹资各项准备工作，保证新型农村合作医疗试点工作持续、健康、稳步推进。

镇在20\_\_年新农合工作中，立足方便群众、服务群众的工作理念，围绕20\_\_年新农合筹资和建帐核账、历年门诊余额清查、新农合报帐及日常服务等中心工作，镇村两级干部齐心协力，在全县率先完成新农合参保任务，参保人数59704人，筹集参保资金285万元，参保率达97%;完成了20\_\_年至20\_\_年家庭门诊余额清查和20\_\_年建帐核账工作。20\_\_年我镇被评为新农合工作先进单位。现将我镇新农合工作的开展情况汇报如下。

一、转作风转思路，迅速开展新农合参筹资工作。

围绕20\_\_年新农合筹资工作，我镇整合各项工作干部队伍力量，如“三送”干部、驻村干部、计生专干及村干部等，深入群众宣传新农合政策，提前让群众特别是在外务工人员准备好20\_\_年的参保费用，做到早动员、早部署;在新农合筹资工作启动后，镇村干部转变工作作风，转换工作思路，发扬肯吃苦敢吃苦的精神，错开群众农忙时间，充分利用早上、中午午休和晚上时间，进村入户上门为群众办理参保缴费，镇便民服务中心设立专门缴费窗口，专人负责保费收取;同时将任务进行细化量化分解，将任层层分解到每个镇领导、驻村干部及村干部肩上，明确奖惩，设三个奖项分别给予率先完成的六个村3000元、2024元和1000元的奖励;镇政府院内设立新农合完成进度擂台榜，每周一评比，运用手机短信对各村进展情况每天一通报，镇主要领导每周对新农合筹资工作进行调度。全镇上下齐心协力，在全县率先完成新农合筹资任务。

二、高标准高要求，抓好历年门诊余额清查和20\_\_年建帐核账工作。

我镇在开展历年门诊余额清查和20\_\_年建帐核账工作中，制定了实施方案，召开专项工作部署和培训会议，建立责任追究制，镇分管领导、农医所长、卫生院长和村委会主任作为第一责任人，对本部门本系统提供的数据准确性负责;坚持“三核对”原则，既镇农医所、卫生院和财政所进行数据核对，卫生院与村卫生所数据核对，村委会与农户数据核对，特别是在与农户的核对工作中，驻村干部、“三送”干部与村干部一起上门进行逐户核对，做到了“不错一数、不漏一户”，准确、按时完成了20\_\_年至20\_\_年家庭门诊余额清查工作和20\_\_年建账核账工作。

三、抓管理抓服务，创建群众满意医保环境。

我镇投入18万元，对便民服务中心环境进行了改建完善，并在新农合窗口张贴了新农合政策宣传及办理流程喷绘，更换了新的办公电脑，群众在服务中心办事更加舒适方便;为镇农医所配备了工作能力强、经验丰富的专职人员，实行每周七天轮班工作制;镇卫生院开设了新农合报账窗口，为群众提供更加快捷的咨询和报账服务。截至20\_\_年11月，我镇群众新农合报账共157万元，其中县外医院报账101万元，镇卫生院报账56万，切切实实让群众享受到了新农合的惠民政策。

四、关于新农合资金筹集的几点建议。

一是参合人口总数与乡镇实际人口数不符。我镇20\_\_年统计农业人口总数6.14万人，但县下达给我镇的20\_\_年人口总数是6.22万人，相差800多人，当然这里面也存在死亡未消户、出嫁未迁户的情况，但总体来说人口总数依然偏大。二是新农合参保资金筹集规定任务完成时间过短，仅一个月的时间。很多在外务工人员，都是在年末返乡交保费，为了完成任务，村干部只能自己出资垫交这一部分资金，建议完成任务的规定时间适当放宽。

文档为doc格式。

。

**合规人员工作总结篇七**

银行的宗旨就是为客户提供优质、高效的效劳。近年来，随着效劳行业效劳水平的不断提高，群众对效劳的专业化、完美化要求越来越高。伴随着我行网点的转型，全辖派驻业务经理工作也正向精细化、标准化迈进。时间过得很快，在今年这一年时间里，我与派驻机构一起进行了案件风险排查、客户信息补录、核心银行业务知识的培训学习、数据迁移、不标准数据清理、银企对账、反洗钱、运营印章及挂失业务动态自查等。并且在这一年时间里，为了全面了解和掌握派驻机构的风险控制现状，不断强化管理、堵塞漏洞，进一步提高派驻机构的合规操作意识和风险防范能力，与此同时也深深意识到，还有许多需要学习和改良之处，下面就工作情况汇报如下：

在日常工作中严格按照自己的岗位职责进行履职，每日对内部账户、风险科目及大额频繁交易等进行实时监控及账务核对；对事中履职情况进行监督，主要监督和催促事中复核按照业务传票进行实时审核和核销，同时对合规性进行监控。

2、对特殊业务、屡查屡犯业务进行重点监控；

3、对员工进行不定期培训，学习各项规章制度，对同业发生的\'经典案例进行深入剖析、讨论，吸取经验教训。

严格落实各项规章制度，保证各项业务顺利进行，让员工养成遵守规章制度的习惯，对上级下达的各项制度，都要求大家认真培训、不折不扣执行。

1、业务过失率有所降低，网点无重大和较大过失，一般过失比例较往年有所降低；

2、管控能力有待进一步提高，在实际工作中不断积累经验，提高自己的管理监督能力。

**合规人员工作总结篇八**

\_\_\_\_年以来，结合个人金融业务特点，我部着重在相关业务品种的业务流程整合、相关制度建设、业务和政策学习等方面加强了管理，并召开了主任办公会和部门全体会议，就相关内控工作做出了部署。现将我部近期内控工作报告如下：

一、银行卡业务。我部对信用卡业务进行了检查，客户档案、密码信封、库存银行卡及成品银行卡的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员进行了调整和落实，根据个人金融部实际情况，指定==副主任牵头，==等几位同志为个人金融部的内控合规员。并计划部门内每季度召开一次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少安排2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识大豆异黄酮识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生观、价值观和道德观。

四、对外围系统的柜员进行全面清理。因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和管理柜员及时进行了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。

**合规人员工作总结篇九**

章丘齐鲁村镇银行是由齐鲁银行主发起设立的济南市第一家村镇银行，20xx年11月开业,成立六年来，在省银监局的监管领导下，在协会的关心指导下，在主发起行的支持帮助下，我行始终坚持“支农支小”的市场定位，不断强化合规管理，创新提高服务水平。近年来，市场竞争力、品牌影响力和社会贡献度显著提升。截至20xx年末，资产达到18亿元，存款16亿元，贷款10亿元，在全省116家村镇银行中，我行存款、贷款、利润均名利前茅，连续两年被省财政厅评为山东金融企业绩效评价aaa企业，连续三年获济南市“文明单位”称号，荣获“济南市治安保卫先进集体”、“章丘纳税百强企业”等荣誉称号。监管评级连续两年达到二级，以上成绩的取得得益于省局的严格监管和悉心指导，使我行合规管理水平得以持续改进和提升，总结来看，主要有以下四点：

完善的管理机制是风险防控的基础，我行自成立之初就按照“高标准、高起点”的要求建立完善的公司管理机制。

一是建立了“三会一层”的组织架构，明确了董事会、监事会和经营管理层的风险管理责任，分工细致，责任明确，是省内公司治理比较完善的村镇银行。

二是突出强化董事会的风险管控职能，在董事会下设关联交易委员会、风险监督委员会和财务审查委员会，分别对关联交易、大额授信和重大财务事项进行集体决策，有效发挥了监督制约机制，提升了决策水平。

三是建立联席会制度，联席会由董、监事长、经营层和部门负责人参加，每两周召开一次，及时调度经营发展情况、查找问题和不足，并对重要事项进行决策，及时调整工作部署。

四是建立前后台分离、审贷分离、贷放分离、风险经理平行作业等多项横向制约机制，细化分工，责、权、利匹配，有效降低了权利集中的风险。

章丘作为全国的“百强县”，拥有20家金融机构，同业竞争异常激烈。为提升市场竞争力，构建特色品牌，六年来，我行始终坚持“支农支小”的市场定位，以普惠金融为宗旨，持续开拓乡镇、农村的蓝海市场。截止6月末，我行服务的存款客户达到2.3万户，并推出免收银行卡、网银、手机银行所有服务费的优惠措施。同时积极投放小微贷款，我行根据当地市场特点，创新开发了“金农贷”、“税贷通”、“惠农贷”、“创业贷”等一系列贴近市场的特色信贷产品，先后与财政局、税务局、农业局等多部门合作，积极开展支农融资增信、银税互动、创业免息贷、光伏扶贫贷等贷款项目，累计投放贷款35亿元，涉农贷款占比99.5%，户均贷款仅为81万元，有效支持了2800多户中小企业和农户的发展，为当地的经济发展做出了积极的贡献。贷款的小额分散有效弱化了贷款风险。开业以来，我行不良贷款率始终保持在较低水平，截至目前，我行不良贷款率为0.13%，低于全省平均水平。

村镇银行作为新建金融机构，成立时间短，业务以存、贷款传统业务为主，风险防控主要集中在几个重点领域。

（一）强化授信风险防控。

一是建立分级授权机制，授信业务按500万元以上、50万元以上和50万元以下三个档次，分别由风险监督委员会、行长和风险总监分级审批，有效提高决策质量和决策效率。

二是实行风险经理平行作业制度，50万元以上的业务由风险经理和调查人员平行考察，独立发表意见，切实增强了风险识别和把控能力。

三是每季度对存量授信业务集中开展现场风险排查，果断退出潜在风险客户，形成了“进退有序”的`动态调整机制。近三年我行累计退出潜在风险客户72户，金额1.1亿元，前瞻性的退出使我行资产保持良好状态。

（二）强化合规检查监督。按照省局“合规制度建设年”的总体要求，我行深入开展精细化管理工作。

一是全面梳理、完善各项规章制度，优化业务流程，强化风控措施，今年共新增、修订制度办法20多个，覆盖各个业务领域。

二是根据监管要求，集中开展了“三违反”、“三套利”、“四不当”等七项专项治理检查工作，严查违规违纪行为，杜绝市场乱象，进一步夯实了我行服务实体经济的基础，切实提升了风险防控能力。

三是建立检查整改的长效机制，形成了监管检查、外部审计、主发起行审计、条线自律检查、事后监督检查等多层次检查机制，使检查、整改工作形成常态。

四是加大违规处罚力度。完善违规问责处罚制度，严格落实处罚措施，切实增强员工的合规意识、风险意识和责任意识。通过多方位、立体化的检查、处罚机制，形成了全体员工对待违规“不敢干、不能干、不想干”的良好风气。

（三）严防流动性风险。

一是明确资产负债管理部门，加强资产和负债的期限错配管理，确保资产负债的协调发展。

二是定期开展流动性压力测试，根据测试结果及时调整战略部署，控制业务发展节奏。

三是与主发起行签订《双边流动性支持协议》，取得主发起行的资金支持。通过上述措施，开业以来，我行资产负债保持协调发展，未出现流动性风险。

（四）紧盯案件防控。制定了《案件防控责任制》，从董事会到一线员工层层落实案防责任，签订案防责任状。定期开展案件警示教育和“禁止性”规定的学习，去年在省局组织的禁止性规定考试中，我行取得全省村镇银行第一名的好成绩。同时定期开展员工行为排查、突发事件演练、安全检查等活动，保持案防高压态势。

（五）强化科技系统制约。尽管村镇银行的科技力量薄弱，但是在主发起行的.帮助下，近几年我行持续加大科技投入，先后上线了信贷管理系统、风险监测系统、票据系统、审计系统，开通了网银、手机银行系统，去年又成功加入城商行联盟系统，完善的信息系统使“机防”机制充分发挥，有效促进了合规管理水平的提升。

我行能够保持稳步健康发展得益于团队合规建设的持续加强，培养了一支“和谐上进，合规守信”的员工队伍。

一是打造员工的发展平台，建立了完善的干部聘任、员工竞岗、后备干部库、等人事管理机制，能者上、庸者下，公平对待每一名员工，不埋没人才，也不养闲人，形成了“人人争先，和谐上进”的良好风气。

二是重视员工的教育和培养。开业以来，我行通过参加主发起行培训、聘请外部专家培训、自行组织培训、外出考察学习等多种方式，组织各类合规培训、廉洁教育、警示教育达70多次，有效提升了员工的合规意识和风险意识。

三是加强廉洁监督。制定“十不准”规定，加强员工的行为排查，对员工的“吃、拿、卡、要”等行为实行“零容忍”。办理信贷业务时向客户发放《廉洁服务监督卡》，接受客户的监督和投诉，严格践行“不吃客户一顿饭、不抽客户一支烟、不给客户添一丝一毫麻烦”的社会承诺，有效树立了廉洁诚信的社会形象，得到了社会各界的广泛认可。章丘电视台、济南电视台、济南日报先后对我行进行了采访报道，国务院办公厅调研组也专程到我行调研，对我行的服务给予了充分的肯定。

以上是我行在合规管理和建设方面做的一点工作和体会，我们深知在这方面与在做的各位大行和兄弟行还有很大的差距，但我们坚信有省局领导的的关心和指导，有银行业协会的关爱和扶持，有主发起行的支持和帮助，有广大客户的信任和呵护，村镇银行一定会实现更加美好的明天。面向未来，我们将用心耕耘努力打造在省内，质量优良、结构合理、和谐上进、积极争先的精品村镇银行，为当地的经济发展作出更大的贡献！

**合规人员工作总结篇十**

一年来，在总行法律合规部的正确指导下，在\*\*省分行党委的正确领导下，\*\*法律合规部门勤勉敬业，开拓进取，紧密围绕全行中心工作，在法律合规工作创造价值理念的指引下，以发挥法律合规工作对于提升银行核心竞争力的助推作用为着力点，强化法律合规风险防范和化解，不断提高法律合规工作管理水平，出色地完成了各项工作任务。

1.继续做好法律性文件和信贷审批资料的审查工作，夯实基础管理工作。法律合规部始终秉持质量优先的审查理念，坚持落实法律性文件的双人审查制度，强化法律性文件审查的职责分工及岗位责任意识，确保出具的合法性审查意见的准确性。\*\*年，全行法律人员共审查法律性文件3276份，涉及金额约314亿元。其中，省分行法律人员共审查法律性文件725份，涉及金额约121亿元。

今年以来，省分行法律合规部审查贷款项目1748个，出具信贷审批会议法律意见1748份。法律合规部克服人手紧、任务重的等困难，对信贷审批法律性审查材料采取初审和复核两道程序进行审查，从源头上保障了贷款项目的合法合规与我行的合法权益。

2.积极参与重大业务项目和业务创新，为业务发展提供优质高效的法律服务。在健全法律部门介入重大业务项目机制的基础上，为适应我行业务尤其是对公业务客户服务模式的转变，法律合规部积极主动参与客户综合服务团队，规范法律人员参与重大业务项目的程序和内容，建立健全了重大项目法律风险管理和业务管理平行运作的机制；同时，法律合规部进一步完善金融创新的法律支持机制，通过健全重大业务项目部门议事制度确保出具的法律意见的全面性和准确性，力图提供优质高效的法律服务。

今年以来，为盘活我行信贷规模，寻找新型利润增长空间，我行在对公业务中不断尝试进行创新。法律合规部积极介入业务创新研发，如今年上半年参加了“票据盈”理财产品设计与合同审核，确保了多期该理财业务的顺利发行。同时全程介入与邮储银行的联合贷款及间接型银团贷款业务的合同设计与修改，目前该种创新业务正在可门电厂、高速公路及个别房地产企业中使用。法律人员通过参与谈判、引导决策、设计流程、起草法律性文件到指导合同正确履行，将非诉讼法律服务贯穿于业务经营活动的各个环节。这拓宽了法律风险管理的范围，实现法律风险防范关口的进一步前移，为提高我行的市场竞争力发挥了积极作用。

3.不断完善法律纠纷管理机制，实现法律工作创造价值。\*\*年，法律合规部妥善处理各类法律纠纷，高度重视被诉案件及个人类案件的处理与应对，最大限度地降低、挽回资产损失，切实维护了我行的合法权益、社会声誉。

一年来，我部当年办结重大复杂被诉案件19笔，涉案金额5655万元，胜诉金额5599万元，其中当年新发生被诉案件17笔，取得胜诉判决12笔，胜诉率为100％；全省新提起诉讼案件236件，涉案金额23171万元，取得胜诉案件230件，胜诉率为99.69%；执行中案件为241件，当年执行回收7576万元，执行回收率高达56.12%。

\*\*年，法律合规部对系统法律纠纷管理工作指导力度大大加强。一是将部门集体阶段性研讨被诉案件应对方案程序化、常规化，采用每周例会方式集中研讨，制定阶段性应对处理方案，有力地推进了被诉案件的处理。二是加强被诉案件的证据管理，规范全辖涉及客户投诉或报案，有可能引发诉讼纠纷的事件的录音录像资料的收集、保管、使用的流程，以及在此过程中相关部门的职责，从而避免我行因举证不能造成的诉讼被动局面。三是针对日益增多的法律纠纷，组织全辖部分法律业务骨干和法律联络员举办“法律纠纷管理及诉讼技巧培训班”和“典型案例研讨会”，下发了相关的指导意见。

为强化保护知识产权，促进我行核心竞争力的提升，作为知识产权工作归口管理部门的法律合规部在今年进一步深化了知识产权保护和管理，积极开展知识产权的申报工作，取得了骄人的成果。

1.我行在知识产权的申请取得了重大突破。今年10月，国家知识产权局正式授予\*\*分行以总行名义申请“单元财务pos办理分解支付的装置”项目实用新型专利，颁发了实用新型专利证书。这是\*\*分行首次取得专利，也是全国一级分行以总行名义申请而获得的为数不多的专利之一，是\*\*分行在知识产权申请方面的重大突破，对于推动我行业务创新，提升我行的核心竞争力有着积极的意义。

2.进一步强化知识产权管理的制度建设。一是对总行有关知识产权分析评估的规定进行了细化，制定出《知识产权分析评估管理暂行规定》，对在知识产权分析评估中的各部门的职责分工，业务流程、管理权限作出了明确的规定，使得该项制度更具有操作性，以便推动知识产权工作更深入的开展。二是全面开展奥林匹克标志类侵权行为的排查工作，要求全辖对使用奥林匹克标志的情形逐项进行清理，这进一步增强了全行员工知识产权意识，创造了依法合规保护、使用知识产权的良好氛围。

3.不断拓展知识产权保护申请工作的范围。在往年著作权、实用新型、专利保护申请的基础上，法律合规部今年强化了在业务创新方面的品牌保护工作，向国家商标局递交了“转账宝”、“居家银行”等系列共计8项商标的注册申请，目前这8项金融创新产品的商标注册申请已获得国家商标局的正式受理。该等商标申请的正式受理，将有力地防止竞争对手和恶意炒作者的抢注，有效保护我行的知识产权权益，全面提升了我行的核心竞争力。

一份耕耘一份收获，经过不懈的努力，我行的知识产权工作获得了总行的表彰：\*\*分行是唯一获得知识产权管理奖殊荣的一级分行；在表彰的三个版权登记奖中，\*\*分行的“格式合同信息化管理系统”和“银行财务pos系统”占据两个席位。

1.主动提升工作标准，认真履行反洗钱义务。\*\*年以来，法律合规部积极贯彻落实监管要求，切实履行反洗钱义务，通过沟通交流，争取监管部门的理解和支持，不断加大监督检查力度，反洗钱工作取得了一定成效：一是强化可疑资金监测。一方面，建立了大额现金存取登记制度，重点关注十大现金存取客户的交易目的和资金来源、用途和性质，严格大额取现审核和客户身份核查，强化大额现金存取管理和可疑交易监测，把好大额现金支取关口。另一方面，加大元旦、春节等敏感期间及个人外汇和房地产投资等热点领域的可疑资金监测，防范不法分子利用我行金融产品和服务实施洗钱行为。二是推进客户尽职调查，要求相关业务条线遵循“了解你的客户”原则，将客户身份识别融入各项业务流程。三是协助打击洗钱行为，及时向当地监管部门报告重点可疑交易，积极协助人民银行做好反洗钱调查,全力配合省公安厅专案组行动,协助完成相关账户的司法查询和冻结工作，共同打击洗钱犯罪。今年，省分行累计报告重点可疑案例21件；配合监管部门开展反洗钱调查11次，涉及客户203个；协助司法机关打击反洗钱活动，涉及查询或冻结账户31个。

2.大力加强基础管理，提高关联交易申报质量。为加强关联交易申报登录管理，法律合规部从管理入手，强化教育，落实责任，加强监测，确保关联交易申报登录工作的顺利开展。一积极贯彻实施总行《关联交易管理实施办法》，加强对关联交易申报工作的管理，及时申报、复核、调整相关关联人的交易信息，按季做好关联交易数据统计上报工作，完整、准确填报《最大二十家关联方关联交易情况表》，满足外部监管和审计工作需要。二是认真开展信息数据质量的监测分析，加强业务指导，确保了关联数据全面、真实、及时、准确。总行《关联方识别指引》下发后，我行对现有的关联法人和客户进行重新识别，其中我行识别的中国核工业集团关联方还受到总行表扬。

截止\*\*年11月30日止，我分行一期系统新增关联方2个，更新关联方信息21个；全行60个关联法人共计发生关联交易1094笔，其中授信类933笔，服务和存款类交易161笔。

3.以整改促合规，全面落实问题整改。一年来，法律合规部切实履行牵头内外部审计和监管检查发现问题整改工作职责，在人手紧，任务重的情况下，牵头协调高管人员履职情况检查、整改机制及效果审计、年度内控审计等17个内部审计和外部监管检查项目，做好后勤保障、全力支持审计和检查工作开展。同时，法律合规部还对整改工作集中管理进行有益探索，进一步理顺整改工作流程，基本建立了包括“问题移交、任务梳理与分解、集中整改、结果反馈验收、总结与汇报、审查与考核”等六个阶段的完整工作流程，取得了良好效果；建立问题库，实时掌握辖内各级机构和各业务条线纵横双向的整改动态，推行审计整改提示书制度，定期通报并督促相关行加快整改工作，抓好后续整改和跟踪落实，切实提高整改完成率。

目前，我行合规整改工作逐步加强，对全行依法合规经营和加强内控管理所起的作用日益深化，得到了内外审计监管部门的充分肯定，全辖整改率由去年同期的95％上升为今年的98%。

四、积极查找风险点，切实贯彻落实案件防控工作精神。

1.积极开展梳理、整合规章制度工作，规章制度体系科学化、规范化建设得到了进一步加强。\*\*年，法律合规部在进一步完善规章制度体系方面主要做了以下三方面工作：一是组织现有规章的清理和新规章的制定工作。在各部门的大力支持下，已全面完成了xx年度我行规章制度的清理工作，从中认定有效规章制度13大类208件，认定失效或废止的规章制度涉及5大类21件，并予以公布，确保规章的有效性。同时，还组织编制下发了《\*\*年规章制定计划》。二是通过“规章自动查询系统”对全行规章制度实行动态化管理，定期做好规章制度的上传和维护工作。全行员工目前可以通过标题、文号、内容关键字、部门、年份和文章分类等方式在系统中查询规章制度。三是进一步健全了法律合规工作机制。如：下发了《法律纠纷管理实施细则》，全面细化了我行起诉、被诉等九大类法律纠纷事务的内部管理，明确了省分行与二级分行法律纠纷管理的权限，完善了法律纠纷处理过程的上报与审批程序，细分了法律部门与业务部门的联动配合职责；出台《关于案件、严重违规违纪问题及问题整改等在kpi指标考核中的扣分办法》,强化了各级领导班子的责任意识，促进全行合规管理深化开展；制订了《外部监管报表、材料报送工作规程》，进一步明确相关部门职责，规范各类报表具体报送流程；制定了反洗钱可疑交易监测系统管理实施细则和电子银行业务反洗钱工作指引，完善了反洗钱内控制度。

2.积极开展各类专项检查，及时发现并纠正因操作差错引发的风险。一是开展了全省法律性文件审查及格式合同信息化管理系统使用情况现场检查。法律合规部组织法律人员对全辖xx年度法律性文件审查与格式合同信息化管理系统使用情况进行大检查。在检查中，检查人员结合各经营机构的用印审批单对最后签订的非标准化法律性文件进行全面复查，对个别合同签订与履行中发现的不合规现象即时要求当事行进行完善与整改。同时依据格式合同信息化管理系统后台数据抽查了相关经营部门的格式合同签约情况，并通过座谈会方式认真听取了前台人员对格式合同信息化管理系统的优化建议，现场解答前台业务人员在系统管理与合同使用中的疑难问题。通过大检查有效制止了业务前台人员合同使用中的操作风险，也提升了省分行法律部门与前台部门的联动能力。二是进行反洗钱工作专项检查，对所辖机构重点检查了内控制度、客户身份识别、可疑交易监测分析、大额现金存取管理、保密制度等履行情况，共发现137个问题，法律合规部逐一下发整改通知书，责令相关单位对存在的问题进行整改。三是组织开展合规综合大检查。法律合规部会同电子银行部通过“一听、二看、三交谈、四核查、五反馈”，重点关注内外部审计整改、不良贷款责任认定、关联交易工作情况及电子银行业务经营管理合规性等内容,共检查发现问题84个，通过合规性检查，强化了员工合规教育，引导员工达成理念上的认同和行为上的自觉。

五、完善相关系统功能，法律合规工作信息化、电子化水平得到进一步提升。

1.努力推进、优化格式合同信息化管理系统二期优化工程。我行自主开发上线运行的格式合同信息化管理系统全面革新了合同管理的流程，通过后台程序控制前台合同要素的填写、自动辩别与提示，在大幅度降低填写差错率的同时极大地提升了合同录入效率。但一期格式合同系统与总行个贷系统相互独立的现状造成业务人员重复录入，降低了格式合同系统的运转效率，为此，法律合规部今年全面启动格式合同系统与个贷系统的对接取数工程。按照先多后少的原则在短时间内完成了6份个贷合同380个数据代码的拼接，同时与信息技术部、个贷系统外包开发公司形成高效互动机制，通过每周技术开发论证会集中逐项突破开发难点，在三个月内完成优化程序编写与三轮测试，5月初顺利在全辖正式上线运行，实现了近70%个贷合同数据的自动提取，这有力的提高了前台客户经理的工作效率，进一步降低客户经理在合同使用过程中的操作风险。

2.精心组织、规范管理，有序推广总行的新版法律工作管理信息系统、反洗钱可疑交易监测系统和关联交易申报及披露系统。为了确保总行三大系统在全辖稳步上线运行，法律合规部精心组织，积极有序地进行推广，抓好培训，在第一时间组织系统操作的培训工作，通过视频系统直接向全辖相关机构与人员对系统操作与管理进行讲解；及时整理出系统操作问题答疑手册，对系统运行过程中常见问题进行解答，帮助操作人员熟悉掌握并使用系统；根据统计分析，提出相关参数设置优化建议，着力提高系统数据的准确性和完整性。为此，反洗钱可疑交易监测系统推广项目荣获今年省分行项目推广类科学技术进步奖二等奖。

1.加强全行法律队伍建设，积极探索建立适合法律工作特点的考评体系。为进一步加强法律事务工作的规范化管理，在借鉴兄弟行成功经验的基础上，法律合规部针对全辖各行推行法律事务工作量化考核制度，对法律工作岗位建设、综合业务、法制宣传教育、法律性文件审查、参与重大业务项目和业务创新、知识产权管理、法律事务授权管理、法律纠纷管理、法律事务档案管理以及省分行交办的其他法律事务等各项工作业绩评价实行量化评价。这将有利于进一步推进全省法律工作管理，明晰法律工作职责，强化法律工作岗位建设，有利于调动法律人员的工作积极性、主动性、创造性和效率性，不断提高法律人员的法律服务水平和责任意识，充分发挥法律工作在防范、控制、化解分行法律风险的作用。

2.创新工作机制，加强了系统调研指导和法律课题研究。为更好地满足业务发展对法律人员素质的要求，提高全辖法律人员自身业务能力，今年来法律合规部创设了“全省\*\*法律人员视频专题研修会”的新型培训模式。具体做法：每月确定一项法律或业务前沿专题，采取省分行与二级行法律人员携手联动的方式进行先期研究，待初步成果形成后，省分行法律合规部借助视频系统，召集全省\*\*法律人员通过视频进行集中研讨、互动交流。研修会后，专题牵头人根据研修会上形成的共识，撰写专题法律意见书，并以省分行法律意见书形式下发全辖指导业务部门防范相关法律风险。截至目前，法律合规部已就“《劳动合同法》实施与完善我行用工制度”、“《物权法》实施后我行行使担保物权”、“应收账款质押”、“银行理财产品管理”、“信用卡业务法律问题”、“个贷催收”、“中间业务”等业务创新、经营活动中热点法律问题形成研究成果，并以指导意见或风险提示的形式下发全辖，这对于指导辖内业务中法律风险防范和促进业务合法合规经营起到了积极的作用。

七、普法依法治理工作成效显著，合法合规文化深入人心。

1.创建了“金融法律合规知识八闽行”普法品牌，从多层次、多角度开展法律合规宣传教育活动，送法到一线，全面提升全行业务人员法律合规知识水平：以《物权法》等法律法规的颁布实施为契机，积极组织法律人员举办“送法下基层”活动，与基层行和一线员工开展面对面的法律知识培训与交流；举办了全省法律联络员培训班，培训班内容涵盖新法律法规的培训、当前银行诉讼的新动向及应对策略、总行新版合同文本使用与填写、司法协助、法律性文件审查中的常见法律问题等方面的内容，强化法律联络员的法律工作能力和服务质量；全面开展对一线个人业务类和公司业务类客户经理新版合同文本使用培训，通过有针对性地讲解新版合同文本的规范填写和使用，在实务操作层面上提升了客户经理法律风险防范的能力；除重点对\*\*年新入行员工和140名个人金融业务巡回督查员进行反洗钱知识业务培训外，法律合规部还积极通过挂横幅、发放宣传折页、播放宣传视频、进社区宣传、上街咨询、设置宣传专栏、有奖征答等多种喜闻乐见的宣传形式和渠道，进一步普及反洗钱知识，提高社会公众诚信守法意识，营造预防和监控洗钱、打击洗钱犯罪的社会氛围；积极采用短信、网络方式等各种形式宣传法律合规文化。法律合规部除通过95533客户服务中心定期以发送手机短信形式向行内员工发布合规警言及合规知识外，还组织全行员工开展全行性合规文化知识网上测试，力求扩大法律合规知识宣传普及力度，积极传播\*\*核心价值观和合规文化理念。

2.扎实推进法律合规风险揭示工作，采取多种形式宣传法律合规知识。增强法律法规风险识别能力。要求法规人员持续关注与业务相关的法律法规变化，每月定期组织一次全行性的新法律法规识别，切实增强法律风险提示工作的主动性、前瞻性；全面清理辖内近年来发生的诉讼案件，组织编写《典型诉讼案例探析》，围绕诉讼案件管理中可能经常遇到的重点、难点问题，阐述业务操作和法律防范的关联，总结业务风险控制的经验和教训，提出了一系列有针对性的意见和建议；广泛征集主要业务条线内外部审计整改工作中发现的典型案例，印发《\*\*年内外部审计及监管检查整改案例》，对整改问题成因、存在风险隐患、整改重点和难点、采取整改措施或拟采取整改计划、整改成效等方面进行了逐一深入剖析，强化了员工的事前教育和风险防范。

3.积极倡导社会责任，努力构建平安\*\*。为了积极响应\*\*银监局开展的\*\*银行业社会责任年活动，法律合规部制定了具体的推进方案，以“服务海西经济，创建责任\*\*”为口号，围绕“绿色信贷”，“金牌服务”、“和谐团队”、“阳光银行”等四大主题，相应成立推进工作小组，从宣传发动、组织推进、总结评估等三个阶段进行组织推进。此外，还发出了《履行社会责任倡议书》，号召所属机构积极响应\*\*银监局开展的\*\*银行业社会责任年活动，主动履行社会责任，积极服务海西经济建设。

一年来，在全行员工的积极参与下，法律合规部认真开展了全方位、深层次的法律合规宣传教育工作，成效显著，全行依法治行、合法经营的水平得到较大的提高。今年下半年，中央宣传部、司法部和全国普法办联合发文，决定在全国各地、各部门“五五”普法中期督导检查的基础上，表彰一批全国“五五”普法中期先进集体和先进个人。鉴于\*\*分行在“五五”普法期间工作成绩显著，总行决定推荐\*\*分行为全国\*\*系统唯一一家“五五”普法中期先进集体。

**合规人员工作总结篇十一**

今年以来，在有关监管部门和我行领导的正确领导下，内控合规部结合我行实际，紧密围绕“加强合规建设，提升管控能力”这一目标，坚持“违规就是风险，安全就是效益”的风险理念，在案防安保、完善制度、事后监督等方面开展工作，切实加强合规风险管理，推动合规文化建设，保障我行依法、合规、稳健经营，促进了全行各项工作的顺利开展。现将一年来的工作总结如下：

（一）提高认识，重视案防安保工作

鉴于我行员工都没有银行工作经验，案件安保防控思想、认识、观念、意识不深刻、不到位的问题，内控合规部把案防工作作为工作中的重中之重。一是把案防工作真正作为“一把手”工程，杜绝案防工作流于形式；二是层层签订案防安保目标责任书；三是定期组织全行员工学习监管部门下发的案件情况通报、案件风险提示和案例通报；四是对重点机构、重点风险类型、重点人员进行风险排查；五是督促各部门制定和完善安全防范制度，采取有效措施，督促制度的落实和执行。同时，加强案防案保工作有效性、连续性和规范性等方面的考核，促进了案防安保工作的顺利开展。

（二）明确目标，促进合规文化建设

一是进一步建立健全管理体制。面对我行成立不到一年，各方面工作都没有自己的企业文化和企业精神，要坚持内控建设，建立健全各项规章制度。二是责任落实到人，职责分工明确，形成科学有效的合规管理机制。不断提高全员的思想认识，加强领导组织，形成一级抓一级，层层抓落实的工作格局。同时，稽核队伍从实际出发，每个部门派驻风险管控员，坚持做到具体问题具体分析，发现问题及时整改，建立长效运行机制。三是创建合规风险防范环境，强化员工合规意识培养。紧密联系实际，从基本岗位职责入手，由员工自己定制度，自已查风险，让员工把合规文化作为一种提升自己能力的服务措施，让每一位员工真正了解合规的意义、内容、方法和步骤，通过自身的不断学习的锻炼，实现真正的合规。

（三）创新方法，加强事后监督

重点监督特殊业务，对于事后监督人员，认真监督基层网点的每一笔业务，围绕上级及银监局风险排查方案等精神。一是对重要空白凭证、大额授权、挂失、冲账、抹账等方面，加大力度监督，将风险隐患降到最低。二是创新工作方法，理清工作思路，事后监督取得了明显成效。三是认真按照领导要求，监督工作中的每个细节，及时处理和反映工作中的问题，及时纠正工作中的差错，防范风险事故的发生，保证网点工作的正常运行。

（四）内外结合，完善财务审计

我行刚刚成立，内控合规部针对财务制度不完善，组织合规部对各项财务进行审计。一是组织对去年财务进行全面审计，针对审计出的疑问，交由各部门负责人进行说明。二是外聘专业审计人员对我行××年度经营情况进行专业审计，保证我行财务工作的合法、公正。三是对存在风险的部门进行定期和不定期的抽查相关存档文件、资料等，将风险降至最低。

（一）案防基础簿弱，力量不足

我行员工对案防工作从思想、认识上不到位，对案防工作只是开会听听，在开展各项工作中对案防工作不够重视，促使案防工作不能有效开展。一是除内控合规部驻各部门风控员，各部（室）没有案防专职人员，对案防工作开展不到位。二是对工作中发现的问题，缺乏有效的整改手段。各部（室）平时对案防工作开展不多，员工对案防工作不能深刻认识，促使问题隐患难于发现和根治。

（二）事后监督不够专业，需进一步完善制度

一是作为新银行、新员工，没有工作经验，在一些工作的处理和业务的操作上存在一定的欠缺，存在一定的盲目性。二是存在事后监督制度不完善，工作要求不明确，还处在摸着石头过河的初级阶段。

（三）合规意识不强，需加强学习

一是认为合规文化建设是外部监管部门要求做的事情，在推进中缺乏主动性和积极性，因此在合规文化建设工作存在一定程度上的走过场、应付了事的情况；二是认为合规文化建设是上级部门的事情，上下传导不畅；三是认为合规文化建设是合规部门（岗位）的事情，合规理念和合规意识未能渗透到每个部门、每个岗位、每位员工。

一是督促各部门尽快将相关制度文件进行完善，从而使我行的安全风险降至最低；二是积极进行案防文件的教育学习，提高员工自身对案防风险的认识，逐步将风险观念植根于每个员工心里，争取做到零风险。

**合规人员工作总结篇十二**

在xxx市支行的领导下、在有关业务部门的指导下，xx年度本人遵照《中国邮政储蓄银行广东省分行经营性分支机构合规经理派驻制管理办法》、《业务规范年》相关要求，严律自我，认真履行合规经理职责，主要做了如下几方面工作。

合规经理认真做好支行日常业务的监督检查工作，资金和重要空白凭证等检查工作，在日常监督检查中发现问题及时作好记录，分析问题出现的原因，督促相关人员进行整改，并在每月履职报告中反映。记录应列明发现问题的合理整改期限，无法整改或短时期无法整改的注明原因，及时上报。对发现的重大违规问题和潜在的资金安全隐患等重大业务事项，则注明发生的原因以及拟采取措施等，并在业务发生当日第一时间以书面（含电子邮件）上报市支行。按市分行加强合规经理日常管理工作要求，每日填报《合规经理日常业务监督和会计检查日志》，第月上报《合规经理履职报告》，及时、详细点每日、月份业务工作情况。

加强业务授权的复核和监督，按照储蓄业务处理系统的柜员权限和市分行印发的业务交易复核审批要求，严格履行授权职责，把好复核授权关，负责对营业人员办理业务的有效性、合规性、完整性进行监督，确保授权交易的真实可控。

为适应邮储银行业务发展的需要业务，加强业务知识的学习，不断提升自身的业务水平，熟悉业务规章制度、内控制度和操作流程，同时协助支行长做好业务培训工作，指导普通柜员正确办理业务，包括柜员管理、尾箱管理、现金、支票和重要空白凭证管理、报表管理、档案管理等。提高员工的业务服务水平，辅导解决营业过程中遇到的业务问题。

在履行合规经理职责同时，积极协助支行长抓好网点安全管理，每天营业终了。负责检查网点的监控设备、安全设施，监督网点人员对安全操作管理规定的执行情况，如发现故障或有关异常情况及时做好登记并上报相关安全、技术部门，及时进行维护，负责报告有和提出对风险隐患的整改建议。

**合规人员工作总结篇十三**

今年以来，安诚保险xx分公司着力打造以诚信为基础的合规文化，不断通过自身合规带动行业合规，成为保险行业合规的坚定支持者、实践者和受益者，合规及反\_工作逐步走上规范化、常态化的轨道，现将我司上半年合规、反\_工作总结如下：

一、2024年上半年合规工作回顾。

上半年，我们xx安诚保险始终坚守合规经营，坚持走“合规促发展，合规出效益”之路，为有效将“转方式、促规范、防风险、稳增长”落实到具体工作中，将合规工作目标进一步具体化，年初，我们确立了“13333”总体工作安排，其中，首要一条就是合规工作，合规工作的核心就是一切围绕合规、一切必须合规，合规实行一票否决。

1、分公司及下属机构合规组织的建设情况；

2、合规制度建设；

3、合规风险管控情况；

我司高度重视风险排查工作，公司领导亲自挂帅，通过风险排查，财务、承保、理赔等环节的合规性、真实性得到切实的保证。年初，我司向各机构所在地保协发出合规工作征询意见函，就合规事宜与保险联谊互动，请他们对我司所属机构合规情况进行评价打分，从收回的征询意见函反馈情况来看，我司各机构均无违规处罚情况，监管机构及保协对我司“主动合规”的做法给予充分的肯定。

4、合规检查、督促、指导情况；

合规工作是一项系统工程，为了促进各机构合规工作按照总公司专项治理实施方案工作要求，一是全面推进“小金库”专项治理工作，要求各机构要认真组织复查工作，注重总结专项治理经验，建立健全长效机制，探索从源头根治的有效途径。经过全面复查、督导抽查阶段，、整改落实、机制建设和总结验收5个阶段。这项工作仍在进行中，我们警示大家不要有“法不责众”的意识，丢掉“潜规则”，砸烂“小金库”,坚决摒弃违规违纪的做法，要堂堂正正做人,明明白白做事。

5、合规培训开展情况。

6、合规管理存在的问题、隐患、违规事件及处理情况；

合规管理是一项需要常抓不懈的工作，从我司当前合规管理实践来看仍在以下隐忧：

全员合规意识仍有待于进一步提高。虽然，从\_70号文件出台后，各层面人员的合规理念日益提高，但在实际经营工作中，仍有一些员工期望通过打“擦边球”、“走捷径”来增加既得利益。

行业自律的新变化使合规工作面临窘境。当前，行业自律的游戏规则屡遭冲撞，如车险手续费给付早已突破了监管设定的上限，使得保险业竞争更趋复杂多变，也使我们坚守合规变得更加困难。

在总公司及南京人行的正确指导下，我司反\_工作有了新的进展，现将上半年我司反\_工作总结如下：

1、注重领导，完善组织领导体系。

为了做好反\_工作，我司成立了以分公司杨全良总经理为组长，分管总刘浩为副组长，各机构、各部门负责人为成员的反\_工作领导小组，设立反\_工作领导办公室，明确分公司计财部具体负责反\_工作，在计划财务部设立反\_主管一名，设立反\_岗负责此项工作，自上而下构建了一个较为完善的反\_组织体系,一旦相关岗位的人员发生变动，我司都及时予以调整补充，为履行好反\_职能提供了强有力的组织保证，只有组织推动，这项工作才能取得实效。

2、反\_内控制度建设与执行情况。

上半年，我们反\_工作突出制度先行，做到有章可循，及时转发总公司及人总行关于反\_工作的一系列文件，坚持按照《xx分公司反\_内部控制制度》、《反\_客户风险等级划分标准及管理办法实施细则》（安保苏发[2024]73号）、《反\_管理办法》（安保苏发[2024]80号）等内部控制制度要求，明确了各部门的反\_工作职责，规定了客户身份识别、大额及可疑交易上报等具体做法，制定了客户\_风险划分标准等，有力促进了反\_工作的规范运作，为公司开展反\_工作提供了可靠依据。

总体来讲，我司在承保、财务、理赔等关键环节建立了识别、监控的“防火墙”，我司财务的“反\_筛选系统”，承保上“反\_客户信息”系统，具有很好的识别可疑交易信息的功能，对于有效防范、化解反\_工作的风险起到了有效作用。

3、反\_内部审计情况。

在反\_工作中，我们坚持按照总公司及南京人行的要求，认真做好反\_内部审计工作，做到定期不定期进行反\_审计，确保规定动作不走样。

2024年5月9日，我司向总公司报送了《关于反\_工作内部检查的报告》，一是精心构建完善组织领导体系；二是制度执行及执行情况；三是可疑交易报送及相关情况。总之，我司反\_内部审计工作是在人行和总公司正确指导下有序、有力运行的。

4、反\_宣传与培训情况。

2024年10-11月是反\_宣传月，分公司与秦淮支公司联合举办宣传活动，并在秦淮支公司营业大厅通过挂宣传横幅、发放宣传资料、设立咨询台的方式，向客户做反\_宣传。

公司围绕反\_法律法规的实施，结合工作实际，通过组织员工学习总公司oa、合规专栏中有关反\_工作的规章制度、操作要领，邀请总公司相关专家到公司讲授反\_知识；积极组织反\_工作条线人员参加总公司视屏培训，利用司务会、晨会等形式进行反\_法律法规的宣导，使每个员工都做到学法、知法、守法，提高了反\_工作的基本技能。不断增强员工执行反\_法律法规的自觉性。

5、配合监管情况。

今年初，我司向各机构所在地保协发出“合规工作征求意见表”恳请他们对我司各机构包括反\_工作内容在内的合规工作进行评价，从各保协反馈情况来年，他们都对我司合规工作进行积极评价，无违规被处罚的情况。

此次监管走访通过听汇报、看台账、进系统详细了解我司履行反\_义务情况，并对我司反\_工作效能与质量进行现场评估，重点对客户身份识别和客户身份资料、客户等级划分及交易记录保存等情况进行检查，他们对我司反\_工作所取得的成效给予充分的肯定，同时也对反\_工作中存在的问题进行反馈，提出了有针对性的整改意见。

6、保密义务履行情况。

我司在开展反\_工作中，注意履行保密义务，从系统设计、工作职责都强调对客户资料和交易信息的保密工作，在实际操作中，也是将履行保密义务作为考核工作质量，评估反\_工作的重要内容，可以说，我司已将履行保密义务贯穿到反\_工作的全过程。

7、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存等情况。

a、客户身份识别情况。

b、客户等级划分及客户身份档案保管。

对私客户基本信息主要依据是个人身份证件，对公客户基本信息主要依据是组织机构代码证书，各家中支公司都完整留存其影印件或复印件装订存档。全部做到严格保密客户信息及交易内容，从未发生过泄漏现象。

同时，我司及时向人行报送《非现场监管》报表及总公司反\_相关报表。

反\_工作存在的问题及整改措施。

1、反\_各项协调机制的合力尚未真正形成。如部门、机构间的联席会议召集次数偏少；基层机构掌握的业务数据很有限，真正有价值、能与公安机关情报会商的线索或向公安机关移交的可疑交易线索很难收集。目前情况下，难以形成合力发挥联动效应。

2、对反\_工作的认识及重视程度尚存在一定差距。反\_内部管理制度制定了未执行的现象较为普遍。

三、下半年合规管理工作计划。

下半年，我们依然要坚持“合规促发展，合规出效益”，合规是我司各项工作的生命线，坚持中介业务合规、数据真实合规、内控管理合规。凡是总公司及监管机构的各项合规检查行动，我们都要不折不扣的参与，高效高质的做好规定动作。

1、开展自查自纠，加强合规检查。适时进行各项合规检查，同时，加大合规专项稽查力度，把开展合规自查自纠、违规问责工作制度化、常态化。

2、加强合规培训、增强合规意识。加强“合规者受益、违规者受罚”的宣导，转变领导、干部、员工经营理念，努力将合规经营工作细化到每个环节、每个岗位之中，形成以“合规经营、风险防范实务标准和要求”为基础，结合监管部门、行业协会及总公司的相关要求，定期组织相关培训及考核，把合规培训经常化、深入化。

3、强化合规管理、完善内控制度。为进一步强化职能部门管理和服务，加强合规经营，夯实管理基础，完善梳理内控制度。，努力打造“合规无小事、事事合规、人人合规”的公司合规文化和合规管理长效机制。

总之，我司合规及反\_工作虽然取得了阶段性成果，但我们深知我司合规和反\_工作仍存在不平衡性，合规及反\_工作任重而道远，上半年，我们将继续按照总公司及监管机构的要求，扎实做好合规的各项基础工作，为促进我司又好又快发展作出新的贡献。

**合规人员工作总结篇十四**

8月份总结：一是本月组织召开六部会审会2次，会审制度35项，截止目前公司在生效制度共208项，制度流程优化提升项目开展后，梳理制度239项，修订下发65项，还有174项制度修订后未下发。二是编制了规章制度建设规划，总结了前期制度建设成果，计划在年底前组织完成制度流程优化提升项目，之后组织对制度进行重点修订。三是编制了《问题整改管理办法》，设计了问题发现、立项、承办、督办、反馈、考核等管理机制。

9月份计划：一是每周召开六部会审会，组织对制度流程优化提升后的制度进行会审，修订完成后尽快下发。二是向公司领导汇报规章制度建设规划，尽快下发。三是就《问题整改管理办法》征求基层意见、组织相关处室会签、六部会审、公司级会议审议，尽快下发施行。

8月份总结：一是发放《诚信合规手册》，人手一册，并在合规管理培训会上对手册内容进行了讲解；二是组织全员签署合规承诺书，收集合规承诺近6000份；三是组织合规培训，开展了题为《开展合规文化建设、提升企业竞争力》的线下合规管理培训，在合规管理平台中发布了10期线上培训；四是积极推广应用合规管理平台，组织两级公司合规管理人员按时完成了平台中的角色、机构、直属关系等应用配置工作，保证了平台上线运行。

9月份计划：一是组织开展1期线下合规管理培训，对土地收购、租赁、招拍挂等工作中涉及的风险及防控措施进行培训。二是检查合规承诺书签署上传、合规管理平台应用配置完成情况，并进行通报。

9月份计划：一是尽快督促完成《禁令》宣传展示牌制作、发放、摆放工作。二是检查《禁令》承诺书签署情况、展牌摆放、基层员工对《禁令》的掌握情况，并进行通报。

**合规人员工作总结篇十五**

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。希望对大家有所帮助，欢迎阅读。

开展“从我做起，合规操作”专题教育学习活动心得不悔资料版权所有!

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景，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我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，就谈不上自我的事业，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。我此刻正在从事农行工作，这是我的职业，也是我的职业，自我参加工作以来，我一向从事这项职业，也一向热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一向是爱岗敬业的。仅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，履行自我应承担的义务。所以经过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个农行职工的根本、为人、言行和职责，就是自我在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自我，努力工作，才能使自我立于不败之地。

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文事，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。所以，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：仅有更耐心、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。我们每一天应对形形色色不一样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，仅有按照各项规章制度办事，我们才有保护自已的权益和维护广大客户的权益本事。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，哪怕是少了一颗锣丝钉，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\*一个团体相互制约、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能够信赖的。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。不悔资料版权所有!

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅仅干扰破坏了经济金融秩序，并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，经常警示自我“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。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，经过学习，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、出国留学、交\*互查等方法，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。

经过此次合规教育活动，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，经过对相关制度的深入学习，对提高自我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本事，进取规范操作行为和消除风险隐患，树立对农行改革的信心，增强维护农行利益的职责心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮忙。

一、学习合规，提高认识。

首先，我部召开了全体员的专项会议，联社对部分员工透过省联社的视频会议学习专家的评论和案例分析，以及合规经营的有关知识有了一次全面而又认真学习机会，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记录，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，透过学习，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我社经营遭受重创。而加强合规管理能够减少违规风险或因违规而补处罚的损失，还能够保护员工少犯错误，激励员工奉献价值。

二、及时整改，更新服务。

\"合规人人有责\"、\"合规从我做起\"、\"合规创造价值\"和\"合规促进发展\"的理念。我作为一名会计主管，应当自觉遵守合规经营，规范操作，并对我部进行了自查、自纠，尤其是今年依据银行结算帐户管理有关规定和芜湖市人民银行结算帐户年检工作方案，结合我部实际状况对所有帐户进行了全面清理和整改。目前这项工作量大而又烦琐，因我部开立企、事业单位的帐户，现有一百三十多户。首先，将不合规的帐户进行了全面清理，部分帐户进行了销户处理。对通知不到的帐户，进行久悬处理。由于农村合作金融机构合规建设起步较晚，目前仍然是被动合规，而不是主动合规，所以我们更要坚持合规办理每一笔业务，边学习，边整改。

透过学习，我深刻认识到要更新服务意识。没有优质的服务就没有银行业务的发展。加强市场营销是目前提高我部核心竞争潜力的当务之急。我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但缺乏更深层次的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的环境下，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。

三、合规经营，初见成效。

透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成绩。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错误，保护了员工工作的用心性。自从合规要求以来，柜面业务差错率下降了。由于工作疏忽而易犯的毛病，在员工互相监督下，得到了明显的改善。尽管在执行合规管理的时候遇到个别客户不理解，但透过解释最终都得到了客户的认可。作为一名员工，个性是作为一名会计主管，更要有风险服务意识和风险管理技能，及时消除基础管理工作存在的隐患，增强防范风险的潜力，提升了在客户中的信誉和社会地位。

以上三点是我对合规学习的一点点浅薄认识，不足之处欢迎批评指正。

加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。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，仅有按照各项规章制度办事，我们才有保护自我和广大客户的权益的潜力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自我。坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自我经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营带给强有力的督查制约。

透过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自我，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

端正自我的思想。在工作中严格要求自我，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，到最终搞得家庭破裂，父母孩子都跟着一齐受罪，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我的同事，也给他们自我及家人造成了无尽的伤痛。

经过此片，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，必须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。

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障我们自我切身利益的有力武器。透过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规好处重大。此刻就这次学习谈谈自我的体会：

对合规经营的认识理解、合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，并且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。、合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展必须要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，仅有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

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、可理解的范围内，所以，我行必须要做好内部审计工作，作为我们前台员工也必须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，进取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、贴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，做好自我的本质工作，进取进取，切实做到“依法合规从我做起”。

“合规”是指使商业银行的所有活动与所适用的法律法规、监管规定、行业规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。合规经营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障自我切身利益的有力武器。合规涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。合规作为一项核心的风险管理活动，越来越受到银行业的重视。

为此，总行为增强我行员工的案件防控职责意识和合规守法意识，在全行范围内组织开展了“七个一”合规与风险意识的宣传教育活动，这项活动在支行也受到了极大的重视。围绕“重操守，将合规，促案防”这个主题，在行长的牵头领导下，我们支行也展开了用心地学习和讨论，从中我受到了很多启发和收获：

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！