

邯鄲銀行“建設合規企業”員工心得體會選登

编者按：为构建全行合规管理体系，提升员工合规意识，促进依法合规经营，实现高质量发展，邯鄲銀行于今年2月启动了“合规企业建设”工作，通过搭建合规管理组织架构、建立合规管理机制、开展合规培训等一系列推进措施，取得了阶段性成果。全行广大干部职工充分认识到合规企业建设对邯鄲銀行稳健经营、规范操作，防范风险的重要意义，以主人翁的姿态积极参与，认真学习合规知识，严格落实合规要求，努力将合规企业建设与日常工作紧密结合，把合规文化贯穿到各项业务中，让合规意识渗透到每一项工作、每一个细节。

在合规企业建设过程中，邯鄲銀行广大干部职工结合岗位和实际，认真学习、深入思考，不断加深对合规企业内涵实质的理解，让合规根植于心、践之于行，并积极建言献策、撰写心得体会。现择优分期刊发部分体会文章，供学习交流。

弘 扬“三铁”精神 做到正己律人

刘 辉

2022年是邯鄲銀行合規企業建設年。建設合規企業是貫徹落實習近平法治思想的生動實踐，同時也是邯鄲銀行長遠穩健發展的必然要求，是更好服務市場實體的重要舉措。

10月30日，邯鄲銀行召開合規企業建設培訓視頻會，使我們深受教育、倍受鼓舞，不僅切實提高了对合規運行機制建設的全面認識，也進一步加深了对銀行業從業人員職業操守和行為準則的廣泛理解，更深刻認識到建設合規銀行的必要性

和重要性。

作為一名支行行長，我要提高政治站位，以身作則，帶頭學好相關文件、制度規定，領會合規企業建設的內在要求，在支行範圍內全面抓學習、貫徹與落實，繼續深化“三鐵”教育，遵守《邯鄲銀行約法三章》，認真學習《銀行業從業人員職業操守和行為準則》《廉潔準則》，動員支行員工在學深學透的基礎上，積極參加合規企業建設工作，防范化解金融風險。

履職盡責，落實全面从严治行

主體責任。牢記黨的根本宗旨，按照總行黨委的要求，守正創新，踴躍奮發，嚴于律己，勇毅前行，抓黨建、担使命，抓管理、促規范，抓廉政、肅行風，着力打造高素質的員工隊伍，營造積極向上、風清氣正的合規文化氛圍。

遵守職業道德，珍惜職業生涯。高尚的職業道德是銀行員工的基本素養。作為一名金融戰線的工作者，要做到正己律人，樹立正確的人生觀、世界觀、價值觀，在員工中倡導誠實守信、珍視聲譽、

遵章守紀、勤勉敬業的優良作風，自覺抵制違法違規違紀行為，筑牢內心防線，嚴守法規底線，敬畏法律紅線。

沒有規矩，難以成方圓。我們要紮實開展合規企業建設工作，弘揚“三鐵”精神，从严治行，帶頭遵守，不負職業使命，踐行職業操守，并通過“立規矩、講規矩、守規矩”以上率下，爭當“講合規、知敬畏、守規矩、做楷模”的好班長，為邯鄲銀行合規企業建設工作貢獻力量。

（作者單位：邯鄲銀行大名支行）

用合規文化筑起金融風險防火牆

王喜民

“無規矩，無以成方圓”。各項法律規定、規章制度、業務流程、操作規范是心外之“規”，是約束員工外在行為的手段，然而再完美的制度，有時也難以阻止想要犯罪的心。合規之本在人心，邯鄲銀行在合規建設中非常重視合規文化建設，營造了濃厚的企業合規文化氛圍，讓合規理念的種子員工心中慢慢發芽，逐漸長成枝繁葉茂的參天大樹，從而將合規理念內化于心、外化于行，達到自發合規的境界，讓企業員工從內心不願、不想、不敢違背合規。正如巴菲特所倡導的“最有效的控制不是強制，而是觸發個人內在的自發控制”，這才是內控合規的“終極要義”。

結合合規培訓，把“硬”要求升華為“軟”文化。合規理念的種子成長為參天大樹并非一蹴而就，習慣了被動管理的員工無法立刻達到自我管理、自我約束、自我加壓的新境界，因此邯鄲銀行充分發揮了合規培訓的紐帶作用和橋樑作用，把合規文化和嚴格管理有機融合，對全體員工多次進行合規培訓，讓員工不斷地認識合規、理解合規，逐漸地從內心服從合規、認同合規，在全行上下營造了“人人合規、事事合規、合規先行”的文化氛圍，相信“硬”要求必將升華為“軟”文

合規建設永遠在路上

鄭 健

今年，邯鄲銀行首次提出“建設一家真正意義上的合規企業”，并且專門部署，這充分體現了總行對合規企業建設的高度重視。經過合規培訓，使我在思想上深受教育、觸動和启发，更加深刻理解合規企業建設的意義，激勵自己持續在全面落实合規建設上下功夫，為合規銀行建設貢獻力量。

合法合規，行穩致遠。合規企業建設是邯鄲銀行業務發展的燈塔。企業的合規，一是“合”，就是主動去遵守、遵循。二是“規”，分為“外規”和“內規”。外規是法律法規、規范，內規是企業自行發布的規定、規則。參加工作至今，我親眼見證了邯鄲銀行合規制度的完善和各項業務的高质量發展，見證了邯鄲銀行“區域化—規模化—高效化—集團化—特色化—品牌

化”六大跨越發展。邯鄲銀行的合規建設始終在路上。這次正式提出建設合規企業，標志著邯鄲銀行“合規”建設邁向新高度。沒有規矩，不成方圓。法律與規則是企業健康長遠發展的基石和護欄，合規就是我們銀行從業者的生命線。

腳踏實地，共赴美好。邯鄲銀行把依法合規經營放到首要位置，持續加強全面風險管控，傳承“三鐵”行風。開展合規風險識別，形成企業內部主動預防和控制合規風險的有效機制，使全體員工牢固樹立紀律“紅線”和道德底線，形成人人重視合規、自覺遵守合規的良好氛圍。在邯鄲銀行合規風險管理體系的支持及合規文化的熏陶下，我們始終將合法合規作為永恒主題。首先，認真學習業務操作流程，提高自身業務素質，強化風險

防范意识，明确合规义务，自觉合规办理每笔业务，真正履行好各岗位的职责。其次，推进各项规章制度严格落实，定期检查，增加抽查频次，开展穿透式检查，确保各项制度落实到位。再次，加强思想政治建设，定期与支行全体人员开展谈心谈话，了解同事思想状况，从思想上坚守合规底线。

亡羊补牢，犹未晚也。合规风险管理也是如此。在建立数据库的过程中，我们纵观各行各业出现的问题，横观同业、同类岗位上发生的问题，对整个金融领域发生的风险事件，都要吸取教训，看到别人亡的“羊”，扎牢我们自己的“篱”，最终把风险管理的要求融入企业管理和业务流程中，实现对合规风险的有效识别与管理，采取有效控制措施，为合规经营提供

保障。

自我革命，风雨同舟。邯鄲銀行建設合規企業，是分階段的。同樣，合規風險識別也是一個長期的、動態的過程。工作中，我們應該用好“自我革命”這一法宝，正確認識自身存在的問題，經常性開展批評與自我批評，做到“吾日三省”，保持趕考的清醒和謹慎。

合規經營是銀行穩健運行的內在要求，合規操作涉及各個部門，覆蓋銀行業務的每個環節，在日常工作中，我們要把握合規放在第一位，將合規貫穿到每項工作中，筑牢合規的“防火牆”，為合規銀行創建貢獻應有的力量，同時我們更加堅信在合規建設的护航下，邯鄲銀行定會更上一層樓。

（作者單位：邯鄲銀行渚河路支行）

依法合規從我做起

劉田田

近期，邯鄲銀行開展了合規培訓活動。通過學習，我對職業精神、合規意識和防範風險有了更深一層的認識。合規經營是銀行穩健運行的內在要求，也是防範金融風險的基本前提，是每一名員工必履行的職責，同時也是保障自我切身權益的有力武器。

愛崗敬業、無私奉獻。作為邯鄲銀行的一分子，我熱愛這個職業，自參加工作以來，堅持把愛崗敬業、無私奉獻作為自身成長的職業道德準則。愛崗敬業、爭創一流是我們對工作永恒的追求，禮貌待客、微笑服務是我們固守的經營原則，合規建設、強化管控是我們開展工作的制勝法宝，服務高效、社會認可是我們全體邯鄲銀人的心愿。

加強學習，合規操作。合規不是一日之功，違規却可能是一念之差。管好自我，堅持按照操作規程處理每一筆業務，把習慣性的合規操作嵌入各項業務

之中，在工作中善于对异常业务提出疑问，对自我经手的复核和授权业务提高警惕性并追问到底，坚持规范流程。

加强监督，提高防范。银行传承“三铁”：铁制度、铁算盘、铁账本”。正因为有了这“三铁”，银行在百姓心中才是值得信赖的。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、有章不循是各行业之大忌。对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要从我做起，正确处理每一笔业务，认真审核每张票据，抵制各种违规作业等，做好相互制约，相互监督，坚持自始至终地按规章办事。唯有如此，我们的制度才会得到更好实施，我们的资金安全防范才会有坚强保障。

在今后的工作中，我要牢固树立合规意识，注重工作中的细节，认真做好本职工作，切实做到“依法合规从我做起”。

（作者單位：邯鄲銀行栾城支行）

强化全员合规意识 促进合规文化建设

杜肖伟

合規管理作為銀行內部一項核心的風險管理活動，為全球銀行業所認可。

銀行業開展合規文化建設，不僅要積極完善合規管理流程，強化建章立制工作，更要認識到“从严治行、加強內控”是個系統工程，必須注重長效，把細節管理融入長效機制建設之中，將精細化管理落到實處。

加強合規企業文化建設，必須提高全行員工依法合規經營意

识，增强执行力，严格落实，杜绝有章不循违规操作，杜绝工作中责权不分、职责不明、授权无度、授权不清、违反程序操作等现象。例如，业务办理需严格按照流程一环扣一环，否则，可能会因流程的疏漏而让别有用心的人钻空子，带来不必要的麻烦。同时，还要加强事中复核与事后监督的核查机制，落实到每笔业务始终，让违规问题得到及时解决。

建设合规企业文化，要在增

强大家合规意识的同时，严格奖惩机制，做到违规必纠。追究责任的最终目的是纠正错误，做到有错必改，通过加强教育等手段，培养全行员工合规经营能力，建立合规文化体系，全面提高员工的合规专业素质，从而实现强化全员合规意识、促进合规企业文化建设的目标。

一直以来，优质服务始终是我们邯鄲銀行員工的不竭追求，為我們贏得了客戶和業績，其中

合规文化是我们做好业务发展的基础，它不仅约束着我们，更保护着我们。入行以来，我在前台工作6年、后台工作1年，这7年的工作让我对合规企业文化建设的意义有了较为深刻的认识，合规的意义在于尽职尽责、兢兢业业，要立足本职工作，成为合规企业文化的有效执行者和捍卫者，不忘初心，方得始终。

（作者單位：邯鄲銀行石家莊建設北大街支行）

筑牢职业操守防线 永葆合规敬畏之心

李 超

按照總行的統一安排，我參加了合規專題培訓，深切感受到此次培訓的內容專業精簡、針對性強，非常具有實用性。通過培訓，我更加明晰了合規管理的范疇，更新了風險評估的方法，掌握了化解風險的措施。立足自身崗位，我要提高合規風險預警的前瞻性，爭做合規風險的“吹哨人”。

樹立“合規”意識。培訓之前，我還存在把合規風險等同於操作風險的錯誤認識，雖然大量的操作風險都表現在操作環節和操作人

員上，但其背后往往隱藏着操作環節的不合理和操作人員的合規意識淡薄。所以，對合規風險的管控，首先應從制度學習入手，以培育良好的合規習慣，嚴守合規風險管控底線。

嚴守“制度”紅線。冰凍三尺并非一日之寒，風險發生亦是如此，合規觸角應覆蓋銀行業務的全部流程。我們要主動樹立合規意識、合規創造價值的理念，克服被動合規心理。每接觸一筆業務，就要想到必須進行合規風險的審查，

坚持主动发现和排查合规风险隐患与问题，全力营造严肃认真的合规文化氛围。

永葆“敬畏”之心。作为金融系统中的一员，我们的每一个岗位都肩负着重要职责。尤其是在银行这样一个经营货币的特殊企业，我们每天都会与货币打交道，因此“合规”这两个字更应该牢牢地印刻在我们的心中。作为一名邯银人，要时刻提醒自己在工作中不能有丝毫的贪念和疏忽大意，在做每一项工作时都要谨小慎微，做到合

规合法。此次培训，又一次让我认识到合规管理的重要性，让我深知无论身处何职，都需要将“合规”牢记在心。

“操作流程一念间，合规违规两重天。”尽职合规、主动合规、人人合规是邯鄲銀行穩健發展的基石，只有講合規話、辦合規事、做合規人，我們才能踐行朴素的金融人“初心”，達成光榮的邯鄲銀人“使命”。

（作者單位：邯鄲銀行秦皇島分行）

让合規永駐我心

焦明丽

近期，邯鄲銀行開展了一系列合規培訓，剖析了一些典型案例，講述了一些鮮活的監督執紀故事，強調了嚴于律己、廉潔辦公的重要性，部分落馬官員的現身說法，給我們警鐘長鳴，告訴我們反腐敗“永遠在路上”。

要時刻告誡自己，不管身處什么崗位，都要堅守初心，嚴于律己，嚴于律人，保持良好的工作作風。我們銀行業因賬務准、款數准、計算准而被社會各界認可，塑造出誠信、可靠、專業、嚴謹的形象，贏得了廣大人民群眾對我們行業的信賴與支持。我們要再接再厲，傳承優良作風，努力為人民群眾提供更多卓越服務。

我認為，嚴于律己，保持良好工作作風，并不僅僅是領導的責任，也不只是某個部門的責任，是單位內部各業務部門、

各业务条线、各业务环节、各个流程、每个层面的员工之间的相互牵制和约束。我们每一名邯鄲銀行員工都應該認識到，要達到合規經營，必須讓鐵的觀念、鐵的意識滲透到血液中，滲透到每個崗位、每個業務操作環節中，促使我們在經營管理工作中遵循法律、規則和準則，杜絕“以信任代替管理，以習慣代替制度，以情面代替紀律”等不良現象，唯有這樣才能切切實實為邯鄲銀行發展保駕護航。

“人生都是現場直播，沒有辦法重來”。因此，在日常工作與生活的每個細節中，我們都要時刻提醒自己，在思想上高度重視，在行動上嚴守黨紀國法的紅線，在工作中堅守不忘初心，讓良好的合規意識永駐心間。

（作者單位：邯鄲銀行石家莊平安支行）

变“要我合规”为“我要合规”

刘盼盼

古人云：“设绳墨而取曲直，立规矩以为方圆。”作为入行十年的信贷员，如果说入职培训是我成长的“必修课”，锻造精细化服务意识是我成长的“营养剂”，专业知识的学习提升是我成长的“蓄水池”，那么，合规培训就是我工作中的“防火墙”。我时刻牢记自己是邯鄲銀行的一名員工，維護邯鄲銀行形象、服務所有客戶是我必須做好的本職工作。我要立足本職崗位，以高度的責任心和強烈的敬業精神，認真辦理好每一筆信貸業務。同時，嚴格執行各項信貸制度及操作規程，時刻提醒自已知敬畏、守底線。

通過前段時間行里組織的合規培訓，使我对全行开展合规企业建设有了较为深刻的认识。一是通过内容丰富的教育培训，积极宣传内控合规文化，在全

行营造出“合规人人学，人人学合规”的浓厚氛围。二是通过对规章制度、业务流程、运行机制等全面优化提升，践行“管理制度化，制度流程化，流程明白化”的要求，真正将合规管理融入业务操作的各个环节。三是坚持问题导向，精准开展专项治理，对发现的存量问题逐条分析梳理，建立问题台账、督促整改。

讲合规不能仅仅挂在嘴上，要落实到行动上。作为一线信贷人员，我时刻谨记：合规非一日之功，违规在一念之差。在今后的工作中，我将继续加强防范风险的意识，牢记廉洁自律的要求，将合规变为一种刻入骨子里的自然，变“要我合规”为“我要合规”，为邯鄲銀行高质量发展贡献力量。

（作者單位：邯鄲銀行石家莊泰華街支行）

按規辦事 嚴以律己

米 流

“合規”是指企業的各项經營活動要與法律、規則和準則相一致。銀行建設合規企業需要所有員工的共同努力，身為柜員，“合規”便是要嚴格做到遵守法律、制度、規則和準則等，守住“底線”、不越“紅線”。

我們要加强學習，及時更新相關知識儲備。如：近年國家新出台的《已故小額存款提取管理辦法》，規定已故人于本行存款累計不超過1萬元人民幣的，其家人（妻子或兒女）提供死亡證明、證明關系文件和本人身分証便可直接辦理銷戶業務，無需再經公證。若銀行柜員未能及

时学习该项规定，仍要求客户按原规定办理业务，则有悖政策规定。

树立“合規”意識，嚴格自律。在銀行的日常工作中，如何降低操作風險值得我們思考。疏忽大意是柜員辦理業務時出現差錯的主要原因，如果柜員疏忽大意，處理業務操作不當，極易造成記賬差錯、開戶時客戶信息錄入錯誤、將取款操作成存款造成短款等。所以，我們在辦理業務的過程中，在提高效率的同時，必須對每筆操作仔細核對，確保正確再提交。

原始凭证保管不善，丧失记账凭证，存在风险隐患。原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明，是记账的法律依据。如果我们随意把客户的凭证乱丢，有可能被不法分子盗取，利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天营业结束后勾兑流水时，必须保证办理业务过程所产生的传票完整不缺票、不跳票，与流水上保持一致，并且保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名。

柜员风险防范意识不强，代客户填写单据极易引起纠纷，产生不必要的法律风险。在办理

业务过程中，有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢，因赶时间或者不会填写单据请求柜员帮忙填写。作为临柜人员，我们不能代理客户填单，要做好对客户解释工作，或者叫大堂经理指导客户填写单据，确认客户本人签字后，才能为该客户办理该笔业务。

员工“合規”需要長期的培訓和監督。在十年的銀行工作中，長期的培訓和監督幫助我牢牢地樹立“合規”意識，今后的工作中，我要嚴格遵守各項法律法規、規章制度和行為準則。

（作者單位：邯鄲銀行遠大支行）