

最新银行柜员合规操作心得体会 银行柜员合规心得体会(优质8篇)

实习心得是对自身职业发展和个人成长的一次重要回顾和思考。以下是小编为大家收集的军训心得范文，供大家参考。

银行柜员合规操作心得体会篇一

银行柜员合规心得体会1

在前段时间的学习教育活动中，我深刻认识到，农行业务的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为农行业务经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

第一，要把以“客户为中心”的理念贯穿于我们工作的始终。“基础牢固，稳如泰山;基础不牢，地动山摇”。风险的防范与控制，说到底还是人的因素起着重要作用，客户创造市场，客户创造价值，客户是我们的效益之源，是我们的衣食父母，有了客户，我们的业务才有发展，员工的价值才能够体现。如果每个岗位的员工都能严格要求、严格规范、严格标准、严格执行规章制度，业务操作中的风险就会得到有效的遏制。要在全体员工中大力倡导、深入宣传价值最大化、资本约束、全面风险管理、风险与收益平衡、内控优先等先进理念，让全体员工了解资产质量与经济增加值、与薪酬分配的关系，自觉转变观念，将自身工作作为第一道防线纳入到风险控制体系中，引导和带领全行员工形成规范操作，防范风险的良好氛围，真正把为前台、为基层、为客户服务当作提升风险与回报管理水平的出发点和归宿，就能有效提高我行风险管理和内控政策、法规、制度的执行和落实，全面加强风险管理和内控建设具有不可替代的重要作用。

第二，要更新服务意识。现实看，银行的业务基础是市场，没有市场就没有银行，没有优质市场和优质客户就没有银行的业务发展，加强市场营销是目前提高我行核心竞争能力的当务之急。从我行看，我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但这些转变还仅仅停留在表面层次上，缺乏更深程度的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识，因为20%的优质客户将会给我们带来80%的经营利润。

第三，要着实提高风险管理水平与技能。一方面，从我行自身来看，在银行成本上受到诸多限制，包括财务成本、税务成本、拨备成本、资本金成本、风险损失成本等。在计划经济体制下，我们很长一段时间忽略了成本的制约因素，盲目地增人增机构增规模，不计成本造成了相当程度的浪费。此外，我们的内部管理在成本约束上也存在漏洞，缺乏控制节约成本的有效措施，许多领导到员工没有很好地树立节约成本的意识。实践证明，无约束下的经营，就会增加经营风险。因此，我们要改变以往盲目地追求规模和数量的增长，重规模、轻效益，重发展、轻风险，重投入、轻产出，重短期效益、轻长期效益的局面，要把各种成本制约的理解贯彻到各级行管理层，要学会在有成本制约条件下的“健康发展，每项业务都要讲成本管理，每项经营活动都要讲成本制约，认真测算评估投入与产出的数额比例，追求效益的最大化。另一方面，国外先进银行强调的“风险管理意识和能力是以客户为重要支撑”的理念是我们缺少的。作为一名员工，特别是作为一名领导，只有风险服务意识还不够，还要有风险服务技能。要采取有效措施，积极培育员工的风险意识，让员工明确那些该做那些不该做，确保在工作中严格执行操作流程、岗位制度、合规守法工作标准及纪律惩处规则，把合规管理、

合规经营、合规操作落到实处，使警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入每个员工的心中，进一步加强内部控制，增强自我约束和自我发展能力，为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

第四，要树立全面协调均衡的经营理念。目前，我行利润的主要来源还是依赖客户业务，但仅仅依靠这一传统业务远远无法达到市场的需求。随着资本一级市场的发展，企业的融资渠道逐渐拓宽，一些优质客户已不再需要银行的融资渠道。利率市场化的推进、客户需求的日益多样化，都迫使我们去思考今后的发展问题，真正的优质商业银行应该在为客户提供资金融通服务的同时，也能够向客户提供资金清算、财务顾问、财富管理服务中间业务。现在，中间业务的内涵在迅速扩充，提升客户服务价值和为客户价值的最大挖掘，要求商业银行实现资产、负债与中间业务的均衡发展。同时，由于中间业务的发展不受资本金约束，可以弥补资产负债业务发展受到的限制，因此协调资产、负债和中间业务的发展，既是市场经济法则对商业银行的要求，也是商业银行经营规则的内在要求。为上经，我们农行在发展业务的同时，要全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的合规文化建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，让合规人人有责、合规创造价值的观念已深入人心。让依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风。切实整治有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症，及时消除基础管理工作存在的隐患得到，增强防范风险的能力，为业务持续健康地发展创造了良好条件。

银行柜员合规心得体会2

为增强全行合规经营管理意识，培育良好的合规文化，有效防范合规风险，依法合规经营，龙川县邮政银行于20xx年2月17日开展了一次龙川邮政金融合规管理年活动方案学习会。

领导和职员都积极参加了这次的学习会，学习气氛浓厚，通过这次的学习，现将学习心得汇报如下：

一、学习合规，提高认识

在这次学习活动中我们系统地学习了方案要求的内容，在学习会上我认真的做好学习笔记，通过学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，认识到目前新形势下合规管理防范风险的紧迫性。通过学习，让我在思想上形成了“合规操作、防范风险”的工作意识。通过此次合规管理学习，让我找到了自我正确的价值取向，增强了合规办理和合规经营意识。

二、加强学习合规管理

“合规管理、防范风险”观念，是我们时时、处处、事事应坚持的一个原则，这是需要一定时间来塑造的，而不是一朝一夕，一蹴而就的事情。特别对于刚接触金融行业的我来说，不能仅仅认为就这一次的学习就能达到目的的，在今后的工作中要学习的还有很多。要继续深入学习相关的规章制度，要严格规范、严格执行规章制度，只有这样，业务操作中的风险才会得到有效的遏制。不仅合规管理意识要逐渐提高，我的岗位操作、业务技能还有待进一步加强。

三、合规管理从我做起

通过此次的合规管理学习，让我树立起了“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。作为一名普通员工，就应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯。

学习会在短暂的一个多小时里结束了，时间虽短，但对我来说意义却是重大的。通过学习，不仅让我理解了合规管理的

涵义，更对我的业务素质 and 技能有了更高的要求，力求在日后的工作中积极规范的操作。

银行柜员合规心得体会3

为进一步加强合规文化建设，促进各项工作又好又快发展，积极创建“一流支行”，成都农商银行双流支行于3月23日召开了“合规管理年”活动动员大会，正式启动了为期一年的“合规管理年”活动。支行领导班子、全体执行层人员、主办客户经理、主办会计、各营业机构网点负责人、押运队队长及有关部门、远程监控室工作人员参加了此次会议，四川银监局现场检查七处二科文飞科长、四川银监局双流办事处杜章金主任、成都农商银行合规管理部周祥总经理和李成军副总经理到会指导。

会议传达了成都农商银行20xx年案件防控暨安全保卫工作会议精神，对“合规管理年”活动的各项工作进行了部署。

双流支行此次“合规管理年”活动主要从十个方面进行推动：

一是抓自查自纠到位。对照合规管理工作要求，组织各分支机构再一次分业务条线开展案件风险自查自纠。主动及时自查自纠的，可视其情节减轻或免予处罚；本系统及监管部门组织检查发现问题的，从重追究责任。

二是抓思想剖析到位。全体员工从风险意识、责任意识、事业心、敬业精神、团队协作意识、金钱观等方面，深入剖析存在的问题和不足。支行及各分支机构分层召开剖析会，并由参会人员每位干部职工剖析是否深刻进行评价，做到人人过关。

四是抓工作监督到位。健全员工相互监督机制，强化全员监督格局。梳理业务操作流程，做到每项涉及资金、财产的业务都有复核或审批人。业务各环节后手要对前手切实履行监

督职责，后手发现前手业务操作存在错漏等违规问题，必须在专项登记簿上登记，作为单位考核员工合规工作的主要依据，并与收入挂钩。监督过程中发现重大违规情况的以及前手对指出问题整改不及时、不到位的可向管分处负责人以及支行业务管理部门、稽核部门、支行领导直接报告。后手发现前手业务操作存在问题不登记、不报告的，按违规操作处罚。

五是抓健全制度到位。依据总行及本支行制度，针对柜面人员和客户经理两大类岗位，梳理制定一线岗位人员工作操作指南。进一步明确各分支机构负责人对各自管辖范围重要工作的日常监督检查内容和频度，检查工作情况纳入对分支机构负责人的考核。积极开展“我为合规管理献计献策”活动，发挥全员智慧，提出合规工作改进措施和建议。

六是抓量化考核到位。对执行层人员的考核单设“合规管理”类考核指标。建立执行层人员考核末位调整(淘汰)制度。考核排名靠后的，进行诫勉谈话。排名最后的1名正职(含主持工作副职)执行层人员、排名最后的2名副职执行层人员，调整工作岗位；所管辖范围和业务条线发生案件、重大事故、严重违规事件的，严重影响支行在总行年度考核排名的，予以降职或免职。以分理处为单位开展“合规操作评比活动”，定期公布结果，排名靠前的给予奖励，排名靠后的给予处罚。

七是抓责任追究到位。认真贯彻落实对于违反“五十个严禁”等严重违规行为“零容忍”以及对同质同类违规“一次处罚，二次下岗或降档，三次走人”的要求，对检查监督发现问题严格追究有关人员责任。

八是抓业务辅导到位。稽核审计部将日常检查发现问题及时向各业务部门通报，各业务部门定期收集梳理调查检查以及员工反映的工作问题，分析原因，提出措施，形成报告，印发各分支机构学习。

九是抓人员排查到位。扎实开展“九种人”排查工作。一经发现员工有“九种人”情形的，立刻采取更换岗位、调离原单位、停职学习等措施。

十是抓领导带头到位。支行领导及全体执行层人员向广大员工承诺，以身作则，带头严格执行各项合规工作要求，特别是在涉及信贷、大额资金支取等重大业务审批中不逆程序操作。

银行柜员合规心得体会4

近日，总行在全行组织开展合规文化建设大讨论活动，不断增强员工合规理念，强化合规意识，提高合规经营的自觉性。本人通过这次的学习活动总结了以下心得：

一合规建设必须有完善的管理制度体系，必须有不断构建合规文化宣讲教育常态机制作为基础，我们必须找出全行上下在合规管理和合规文化建设中存在的突出问题，从教育、制度、执行、监督、整改、奖惩等方面进行深入讨论，促进合规文化深入推广根植，保障全行各项业务又快又好的发展。合规建设不但是为农行，而且是为他人，更是为自己，“合规是严肃的爱，是一种对每个人负责任的爱”。

二我们要着力解决思想认识不到位、制度执行不到位、监督检查不到位、以信任代替管理，以感情代替原则，接受合规约束、养成合规习惯的良好氛围，促进合规文化推广的根植。

合规文化宣讲的成功实践证明，无论做什么事，只要瞄准目标，认真抓，认真做，就能取得事半功倍。合规就像红绿灯，你遵守它，它就会保护你。很多人都认为一提到合规，就觉得受到了束缚、业务不好做了、发展也受到了影响，在接受合规管理时总会自觉或不自觉地产产生这样或那样一些抵触情绪。但是我们要明确这点“合规文化是立行之本，经营之本”，合规与业务发展不是矛盾的、更不是对立的。合规像

红绿灯一样维护着业务发展的秩序，担负着为经营管理保驾护航的职责和使命。

三在我们的身边有很多真人真事，各种案例都反映了合规建设的重要性，十次小的违规操作可能造成一次较大的飞行故障，百次较大的故障可能酿造成一次打的飞行事故，十次大的飞行事故就可能造成一次空难。这就要求我们从根源上控制风险，杜绝违规操作，不给“事故”留下任何可乘之机。只有这样，才能保障我们的事业在合规大道上又好又快的发展。我们要经常参加一些“学内控制度，创合规文化”的活动，真正的使合规文化融入我们员工的日常行为，融入具体的业务活动，为全行业务实现又好又快发展奠定了坚实的合规基础。四合规文化建设是一项十分艰巨而又意义重大的系统工程，我们大家必须再接再厉，结合日常业务工作提升年活动创新工作思想和方法，把合规文化建设各项工作深入开展下去，为打造优秀大型上市银行提供强有力的合规文化支撑！

柜员合规心得体会

银行柜员银行合规学习体会

银行柜员合规先进事迹

银行柜员合规文化演讲心得体会

银行柜员合规操作心得体会篇二

银行，一个每天与现金，存款贵金属打交道的高危行业，且银行案件无小事，因此，如何防范风险案件则成为了保障企业健康发展的重要基石。

哲学上讲事物的发展是由内外因共同作用的，内因与外因即

事物发展变化的内部原因和外部原因。内因指事物内部诸要素之间的对立统一，也就是内部矛盾。某事物与其他事物的对立统一，则是外部矛盾，即外因。辩证唯物主义认为，内因和外因在事物的发展中是同时存在、缺一不可的，但二者的地位和作用不同。内因是事物存在的基础，是一事物区别于他事物的内在本质，是事物运动的源泉和动力，它规定着事物运动发展的基本趋势。外因是事物存在和发展的外部条件，它通过内因而作用于事物的存在和发展，加速或延缓事物的发展进程，但不能改变事物的根本性质和发展的基本方向。

所以，内因是第一位的原因，外因是第二位的原因。唯物辩证法要求人们在具体分析矛盾和解决矛盾时，既要看到内因的重要作用，同时也不可忽视外因的作用。在坚持“内因论”的前提下，不忽视外因的作用。形而上学则与之相反，主张“外因论”。认为事物的运动和发展完全是由外力推动的。

大家知道，内控是银行对内部的风险防范控制。当一个员工出现问题时，我们要给予提醒、给予警告、给予处罚，目的在于警示、在于教育。现在，各项制度要求异常严格，处罚力度越来越大，要求我们：“违规必纠、违规即究、违规严究”。

银行柜员合规操作心得体会篇三

引言：

在银行业中，柜员是客户接触银行最直接的人员，其工作涉及大量的合规事务。为了提高柜员合规意识和能力，我近日参加了一场关于银行柜员合规的课堂培训。通过这次培训，我深刻认识到合规对银行业发展的重要性，对个人职业发展也有着长远的影响。

第一段：合规是银行发展的基石

银行业作为金融行业的重要组成部分，其合规问题牵涉到整个金融体系的安全和稳定。合规是保障金融业健康发展的基石，对于维护金融秩序、保护金融消费者权益具有重要意义。在课堂上，讲师详细讲解了各种合规规章制度以及应对措施，我对合规工作的重要性有了更深刻的认识。

第二段：合规知识对柜员的重要性

作为银行柜员，我们直接面对客户，处理大量的资金和账户信息，合规意识和能力直接关系到银行业务的规范运作和客户的利益保护。通过这节课，我了解到合规知识包括反洗钱、反欺诈、反恐怖融资、保护客户隐私等，这些知识不仅用于规避风险，还能提升业务水平，增强客户信任感。合规知识对柜员的重要性不言而喻。

第三段：合规是柜员个人职业发展的保障

在柜员岗位上，合规能力的提升不仅关系到工作水平的提升，也关系到个人职业发展的保障。随着合规要求的不断提高，对于具备合规知识和能力的柜员需求也越发旺盛。只有通过不断学习和提升，才能在竞争激烈的银行业职场中立于不败之地。这次课程给我展示了合规知识的广阔前景，我深感只有不断学习和完善自己，才能在职业道路上持续发展。

第四段：提升思维方式，强化合规意识

合规工作需要柜员具备严谨的思维方式和高度的责任心。在课堂上，讲师通过案例分析和互动讨论，引导我们进行思维训练。通过不断的实例分析，我在思维方式上得到了很大的提升，学会了从合规角度看待问题，提高了辨别合法与违规的能力。同时，合规意识的强化让我意识到合规工作需要每个柜员都以高度的责任心对待，从自身做起，做到合规从业，

合规行为贯穿于日常工作中。

结尾：

通过这次银行柜员合规的课堂培训，我深刻认识到合规对银行业的重要性，对我的个人职业发展也有着深远的影响。我深感合规不仅是银行业的基石，也是柜员个人职业发展的保障。为了更好地适应金融行业的发展需求，我决心继续深入学习合规知识，不断提升自己的能力，为银行业的发展贡献力量。

银行柜员合规操作心得体会篇四

近年来，银行业合规要求日益严格，合规培训成为了每位银行柜员必须接受的重要课程。最近我参加了一次关于银行柜员合规课堂的培训，通过这次培训，让我深刻认识到了银行柜员合规的重要性，并且对我以后的工作产生了深远的影响。以下是我对这次培训的心得体会。

首先，合规意识是银行柜员必须具备的重要素质。在课堂中，老师强调了合规意识的重要性，合规不仅仅是一项法律要求，更是我们银行柜员应该具备的职业道德。只有具备了正确的合规意识，我们才能够在工作中做到知法、守法、用法，保障客户利益的同时，也保护了自己的合法权益。这让我明白了合规不仅仅是为了遵守规定，更是为了维护银行的声誉和信任。

其次，学习法律法规是银行柜员的基本功。银行业务繁杂复杂，许多业务操作都受到了法律法规的严格限制。在课堂上，老师讲解了银行业务中常见的法律风险，例如洗钱风险、合同风险等。通过这次学习，我对相关法律法规有了更深入的了解，更加清楚地知道了哪些操作是可以的，哪些是不可以的。在以后的工作中，我将会更加谨慎地操作，确保自己的行为符合法律法规要求，避免出现不必要的纠纷和风险。

再者，保护客户信息是银行柜员的一项重要职责。在课堂上，老师重点强调了客户信息保护的重要性，我们作为柜员必须做到尽职尽责地保护客户信息的安全。课堂上，我们学习了有关信息保护的法规和政策，了解了信息泄露的危害以及相关的处罚制度。我深知客户信息的泄露不仅会损害客户的利益，也会对银行造成不可挽回的损失。因此，我将会加强对客户信息的保护意识，时刻保持高度的警惕，做到真正意义上的客户信息保密。

最后，诚信是银行柜员最重要的品质。在银行柜台工作，我们经常接触到各类客户，处理各种业务。诚信是我们与客户建立起信任关系的基础，也是我们在工作中不可或缺的品质。在课堂上，我明白了诚信不仅仅是向客户做出虚假承诺或故意隐瞒事实，还包括对业务操作的真实记录和信息披露等方面。诚实守信的态度不仅会给客户留下良好的印象，也能够提高我们自己的专业水平和个人声誉。

通过这次银行柜员合规课堂培训，我深深体会到了银行柜员合规的重要性。只有具备合规意识、熟悉法律法规、保护客户信息以及诚实守信的品质，我们才能更好地为客户提供优质的服务，维护银行的声誉和信任。我将会将这次培训的学习成果付诸于实践，不断提升自己的合规水平和专业素养，做到合规合法、尽职尽责，为银行的发展贡献自己的力量。

银行柜员合规操作心得体会篇五

20xx年，我满怀着对金融事业的向往与追求走进了xxxx支行，在这里我将释放青春的能量，点燃事业的梦想。时光飞逝，来xx支行已经一个年头了，在这短短的一年中，我的人生经历了巨大的变化，无论是工作上，学习上，还是思想上都逐渐成熟起来。

在xx支行，我从事着一份最平凡的工作，银行柜员。也许有人会说，普通的柜员何谈事业，不，柜台上一样可以干出一

番辉煌的事业。卓越始于平凡，完美源于认真。我热爱这份工作，把它作为我事业的一个起点。作为一名农行员工，特别是一线员工，我深切感受到自己肩负的重任。柜台服务是展示农行系统良好服务的“文明窗口”，所以我每天都以饱满的热情，用心服务，真诚服务，以自己积极的工作态度赢得顾客的信任。是的，在农行员工中，柜员是直接面对客户的群体，柜台是展示农行形象的窗口，柜员的日常工作也许是繁忙而单调的，然而面对各类客户，柜员要熟练操作、热忱服务，日复一日，用点点滴滴的周到服务让客户真正体会到农行人的真诚，感受到在农行办业务的温馨，这样的工作就是不平凡的，我为自己的岗位而自豪！为此，我要求自己做到：

一是掌握过硬的业务本领、时刻不放松业务学习。

二是保持良好的职业操守，遵守国家的法律、法规。

三是培养和谐的人际关系，与同事之间和睦相处。

四是清醒的认识自我、胜不骄、败不馁。

自从我参加工作以来，我立足本职岗位，踏实工作，努力学习业务知识，向有经验的同事请教，只有这样，才能确确实实干出能经得起时间考验的业绩。点点滴滴的小事让我深刻体会到，作为一名一线的员工，注定要平凡，因为他不能像冲锋陷阵的战士一样用满腔的热血堵枪口，炸碉堡，留下英雄美名供世人传扬，甚至不能像农民那样冬播夏收，夏种秋收，总有固定的收获。有的只是日复一日年复一年的重复那些诸如存款、取款，账务录入，收收放放，营销维护，迎来送往之类的枯燥运作和繁杂事务。在这平凡的岗位上，让我深刻体会到，伟大正寓于平凡之中，平凡的我们一样能够奉献，奉献我们的热情，奉献我们的真诚，奉献我们的青春。平凡的我们一样能够创造出一片精彩的天空，没有根基哪来高楼，没有平凡哪来伟大！人生的价值只有在平凡的奉献中

才能得到升华和完善。

在为客户服务的过程中，我始终坚持“想客户之所求，急客户之所需，排客户之所忧”，为客户提供全方位、周到、便捷、高效的服务，做到操作标准、服务规范、用语礼貌、举止得体，给客户留下了良好的印象，也赢得了客户的信任。实际办理业务时，在保证遵守我行各项规章制度的前提下，灵活掌握营销方式，为客户提供一定的方便，灵活、适度地为客户提供个性化、快捷的服务。完美源于认真。在做好柜面优质服务的基础上，我们想方设法为客户提供更加周到的服务。因为，没有挑剔的客户，只有不完美的服务。在日常工作中，我积极刻苦钻研新知识，新业务，理论结合实践，熟练掌握各项服务技能。我从点滴小事做起，在办理业务时，尽量做到快捷、准确、高效，让客户少等、少跑、少问，给客户及时、准时、定时、随时的服务。青年时期是人生最宝贵的时光，因为踌躇满志，精力充沛，因为敢闯敢干，活力四射，因为有太多的梦想和希望！但在我看来，青年的宝贵还在包括不懈的追求与团队的融合，崇高的道德修养，以及坚强的意志，更要耐得住平凡，立足于平凡，淡泊名利，勇于奉献！

回想起我刚来到xx银行实习的时候，对柜员的工作一无所知，在为人处事方面我都是非常的小心谨慎。下面我谈下我的工作心得体会。

从以前的玻璃墙外到内部的更替，更多的是我感到了表面的东西不一定是真实的东西，最能欺骗人的就是我们自己的眼睛。工作时的精神高度集中，容不得半点松懈，对客户要耐心的解释，对工作要充满激情。说实话，这在没参加工作以前的我是根本做不到的，现在我知道我可以做到了，并且可以自豪的说我不比别人做的差，这也许就是工作带给我自身最大的变化，虽然这个变化是潜移默化的，但我切切实实的感到了这个变化。既然是工作心得，我想就没必要写太多冠冕堂皇的话，只有那些中肯的建议和批评对我们的工作来说

才最实在□xx的发展经历了很久的转变和提高，但是存在的问题亦不容小视。自身的人员素质不高，业务的单一和少的可怜的附加值，管理的不健全，激励措施的效用性不高等等。这一切是我们无法不面对的问题，虽说我们也在努力的改变这一现状，但改变不是一朝一夕。我们正在这个关键的转型期。我们可以借着xx银行的成立这个绝好的契机，实现整个企业的蜕变和提高。虽然这个过程中会有很多的阻力和压力，但是我们明白了压力是最好的动力之后，也许很多的问题就会迎刃而解。工作转正后，我想转变的不仅是身份，更应该是这种身份转变后的责任，所以我会更加地努力工作。

银行柜员合规操作心得体会篇六

这次银行内训师的培训已经告一段落，但是带给我的影响至今仍然记忆犹新。也许在我的故事里面，可以找到大家需要的答案，带着大家一起进入我这几天培训的故事。

5分钟演讲，一个重要的课题！时间的掌握，内容的充实，互动的自如！展现自己的与众不同，令人印象和深刻，真不容易！

在第一天的演讲练习中，意外的，我发现自己平时充满创意的写作脑子竟然不太管用，到了台上仍然不能收放自如，这点非常让我困惑，我就不相信可以顺手拈来写作的我不能做好演讲，但是，事实就是偏偏不行。

呵呵，自我提升原来是这样简单！

最后，在最后的毕业典礼上，我意外地在30多名选手中名列前茅，在短时间得到了非常大的提升，其实这些全靠我请教的各位高手的帮助，想想在我们日常的工作中，在内部网经常可以看到一些理财高手出了大单的新闻，例如谁谁又营销了500万基金，或者保险等……其实我们往往看到后都有一种心理反应，就是感觉他肯定是在撞彩，他真好运；他就是老

有出大单的命；其实我们当中很少很少人真正去请教一下他们本人的；为什么会出单，细节上怎么操作的，很少人去关注他们背后失败了多少次；当然也有人说，谁肯教你呀，其实事实上我们不一定要咨询出最大单的人的，我们可以从有业绩的人问起，每个成功的背后都有故事，不是吗？很多时候只要我们多问一句，或者在别人意气风发的时候去请教，很多成功地秘诀就是这样来的。

加油哦！天道酬勤！自我提升的秘诀其实很简单，世界上没有免费掉下来的馅饼，关键在于心-勤-永不放弃！

怀着一颗永远谦卑的心去求教，您看，答案就在您身边……

银行柜员合规操作心得体会篇七

近年来，农商银行日益发展壮大，其柜员队伍也不断壮大，但由于多数柜员缺乏合规意识，使得一些违规操作频频发生。为了解决这一问题，农商银行采取了一系列的合规培训措施，如全员培训、定期检查等，使柜员们不断加强对合规的理解。本文将从柜员合规的重要性、柜员合规的挑战与困惑、柜员合规的解决方案以及柜员合规的心得体会四个方面，展开讨论。

首先，柜员合规的重要性不可忽视。作为一名农商银行的柜员，我们不仅仅是一名银行从业人员，更是一名金融从业人员，我们肩负着保护客户利益、维护金融稳定的责任。如果柜员违反合规规定，进行不当操作，将会给客户带来巨大的损失，并对整个金融体系造成严重的冲击。因此，柜员合规的重要性不言而喻。

其次，柜员合规在实践中面临着一系列的挑战与困惑。首先，柜员在面对利益冲突时难以自主抵制诱惑，尤其是在面对违规所带来的利益诱惑时更是如此。其次，柜员在对合规规定理解不足时容易犯错，特别是在金融法律法规不断变化的背

景下。再次，由于柜员工作压力大、工作节奏快，加之日常工作中客户需求反复变化，柜员在合规操作上常会因忽视规则而犯错。由于这些因素的制约，柜员合规面临着诸多挑战与困惑。

针对柜员合规的挑战与困惑，农商银行采取了一系列的解决方案。首先，农商银行加强了柜员的合规培训，通过定期培训、在线学习、案例讲解等方式提高柜员对合规意识的理解。其次，农商银行建立了严密的内部监管体系，通过全员培训和定期检查，促使柜员自觉抵制违规操作。再次，农商银行提供了专业的技术支持，优化系统，提高操作效率，降低柜员违规的风险。

在柜员合规的实践中，我有一些心得体会。首先，合规意识要从自己做起，要时刻保持清醒的头脑，遇到违规操作的诱惑要能够坚决抵制。其次，要善于学习和总结，不断提高自己的业务水平和合规意识，在业务操作中时刻留意合规规定的变化。再次，要严格执行合规操作规定，尤其是与客户相关的操作，要认真对待客户需求变化，做到合规与服务并重。最后，要勇于举报违规行为，有效维护金融秩序，保护客户利益。

综上所述，农商银行柜员合规的重要性不言而喻，同时也面临着系列的挑战与困惑。为了解决这些问题，农商银行采取了一系列的解决方案，并通过柜员心得体会的分享，不断加强柜员对合规的理解。最终，相信农商银行的柜员将成为合规的守护者，创造更加和谐有序的金融环境。

银行柜员合规操作心得体会篇八

近年来，随着金融行业的不断发展和监管政策的不断加强，合规意识逐渐成为银行柜员的一项重要素质。为了提高柜员的合规意识和能力，我参加了银行柜员合规课堂培训，在这个过程中，我深受启发，领悟到了许多关于合规的重要性以

及具体的合规操作技巧。以下是我在课堂上的所学所悟的心得体会。

合规意识是银行柜员的基本功。在合规课堂上，讲师以生动的案例和文字表现形式，给我们讲述了合规的重要性以及合规意识的培养。我意识到合规不仅是为了遵守各种规定和法律的要求，更是为了维护银行形象和客户信任，以及降低银行的风险。合规是每个柜员的基本素质，无论遇到什么样的情况，我们都应该首先考虑合规的适用和要求，把握好度，确保不触碰红线。只有建立起合规意识，才能避免各种不必要的问题和风险。

具体的合规操作技巧也是我在课堂上的重要收获之一。银行柜员的日常工作中，涉及到许多涉及合规的操作细节。课堂上，讲师详细介绍了各种金融业务的合规操作要点，并给出了实际示范，让我们能够更加直观地理解和掌握。例如，在办理风险防控业务时，我们要仔细核对客户身份证件和凭证，合规操作的每个步骤都不能有丝毫疏漏。此外，我们还学习了防控金融欺诈的具体技巧，例如如何判断伪造证件和假冒身份等。通过这些课程的学习，我们对合规操作有了更加深入和全面的认识，尤其是在繁忙的工作场景中临场操作时，能够更加沉着应对，确保合规操作顺利完成。

合规培训不仅关注操作技巧，更注重理论知识的普及和培养。在课堂上，讲师向我们介绍了国内外金融合规政策的发展历程和特点，详细分析了合规政策对银行的影响和要求。通过这些理论知识的学习，我们不仅能够更好地理解合规政策的背景和理念，也能够将这些理论知识转化为实际工作的指导和支持。例如，在识别可疑交易和洗钱防控方面，我们通过学习相关理论知识，能够清晰地判断什么样的交易有风险，以及如何顺利完成合规审查等。理论知识的学习不仅提高了我们的综合素质，也为我们的未来发展提供了更加广阔的空间。

除了基本的合规知识和技巧之外，课堂上还给我们提供了案例分析和讨论的机会。我们分组进行案例研究，通过模拟操作和角色扮演的方法，全方位地了解并解决实际工作中的合规问题。通过与同事的讨论和分享，我们能够互相学习和交流，提高我们的合作和团队意识。在这个过程中，我认识到团队合作是合规工作的重要环节，只有通过集思广益和合作共赢，才能更好地解决和应对各种合规困境。

综上所述，银行柜员合规课堂培训为我们提供了一个全面的合规意识和操作技巧的学习平台，不仅使我个人对合规的认识更深入和全面，也提高了我的操作能力和团队合作意识。在今后的工作中，我将坚持合规原则，严格要求自己，并将所学所悟付诸实践，为银行的合规工作做出自己的贡献。