银行内控合规心得体会标题 银行内控合规学习心得(实用5篇)

我们在一些事情上受到启发后，可以通过写心得体会的方式将其记录下来，它可以帮助我们了解自己的这段时间的学习、工作生活状态。那么我们写心得体会要注意的内容有什么呢？下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的心得体会范文，我们一起来了解一下吧。

银行内控合规心得体会标题篇一

一、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，而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。银行的发展一定要以合法、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，只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。

二、对今后在工作中加强合规意识的要求

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。所以一是管好自己。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，对自己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提供强有力的督查制约。

通过认真学习《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”的标准严格要求自己，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。

二：银行合规管理心得体会（1016字）

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案

件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩,未经授权禁止用作商业用途，转载请注明出处。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。

《银行内控合规学习心得》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

银行内控合规心得体会标题篇二

根据总行全行开展“合规文化建设大讨论”活动的要求，科技部内部也开展了合规文化建设，重点学习了《张云同志在中国农业银行合规文化暨案防制度宣讲报告会上的讲话》。作为新入行的大学生员工，我感觉受益颇深。

合规文化大讨论，是落实“基础管理提升年”活动，不断增强合规管理基础的重要环节。开展合规文化大讨论，就是针对合规管理中影响农行基本面最直观、最突出的问题进行深刻的讨论分析，让新型的合规文化理念深入人心，是我们真正明白只有深入开展合规文化大讨论，将合规管理理念渗透到业务经营全过程，努力做到时时合规、事事合规、处处合规，才能有限防控风险，降低案件发生；只有深入开展合规大讨论，引导我们树立全新的合规文化理念，才能深入推进合规文化建设，进而将“基础管理提升年”活到落到实处，从肯本上增强合规管理基础，确保农行稳健经营、长治久安和科学发展。

作为新入行的大学生，在今后的工作中，我要做到以下几点：

一、提高自身思想素质，增强依法合规经营的理念

加强自身的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对自身的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，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。

在前段时间还积极参加了分行组织的参观看守所进行警示教育活动，对此我也感受颇深，深深地明白了不按规章制度办事可能带来的严重后果。

二、学习合规文化，人人有责

合规文化的推崇目标，是把合规理念融入每一位员工必须接受、认同、遵从的企业精神和价值理念之中。合规不只是专业管理人士的责任，合规管理人人有责；对合规机制建设无一例外；对制度规范执行一视同仁，这是合规文化建设所追求的效果。

企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的，也不是某一个员工的事情，是我们行所有员工共同的目标。农行作为一个企业，要合理确定发展目标，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发展的机制。而我们作为农行的一员，则需要不断审视在自已的岗位上应如何做好自已的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在农行这个大家庭中自已是什么角色，自已出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。加强学习，努力提高自身的人生观、世界观、价值观，培训合规文化思想。同时，我们要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升农行以及自身合规文化精华。

合规文化是一种严肃的爱，今天对我们的严格要求，是为了我们的明天更自律。今天我们严格要求自已，是为了明天我们能更自由。不要把合规文化当成我们的负担，制度的执行只是为我们的工作提供了强有力的保障，为我们的工作顺利进行提供依据，是我们的“保护伞”。认真学习合规文化，我们就能很好地利用合规文化这把“保护伞”。

银行内控合规心得体会标题篇三

xx公司的规模和速度发展得越快，越容易忽视和掩盖业务和发展中存在的思想偏颇和运营过程中存在的管理松懈问题。随着xx公司的迅速发展，基层网点的不断增多，团队的扩张

增员，营销方式的不断创新，公司内控合规工作中存在的一些问题日益凸显。

对内部控制认识不足，岗位设置缺乏牵制性。人是企业最重要的资源，也是重要的内部控制因素。公司人员素质、职业道德水平参差不齐，对内部控制认识不足在所难免。有的干部、员工认为，员工在激烈的竞争中拓展市场，我们坐在家里找人家的事，搞不好会影响业务发展的大局，招致领导的怪罪，得不偿失，多一事不如少一事；有的干部、员工缺乏系统的教育培训，在营销方式的转型过程中，缺乏辨别是非的能力，甚至认为合理不合法的变通和腐败能促进了保险业务的发展。

跟不上新产品和法律法规变化的发展。随着新产品的广泛研发，各产品线不断有新产品投入运营，因此合规人员除了要加强法律法规与内控合规制度的学习外，还必须要加强业务学习，特别是要熟练掌握各产品线保险产品的条款，包括销售对象、销售范围、销售金额、销售责任、除外责任、义务、费用支付标准等法律法规及国家制定的各项制度等，因此必须做好合规员的即时培训工作。所谓即时，就是颁发了新的法律、法规，出台新的制度规定，产品线投入运营新的产品等，合规员要在最快最短的时间内学习掌握。

合规队伍素质偏低，组织架构不完善。内控合规以道德规范、行为自律、遵章守纪、风险控制为基础的管理性工作。合规员首先应德才兼备，具有良好的工作作风和思想道德，工作一丝不苟，遵守国家、企业、行业的各项法律法规及规章制度；其次，应该具备比较高的专业素质，能够科学合理、严谨有序地制定和完善内控制度，保证企业经营科学高效；再次，要具备较好的协调能力，设计和协调好各部门、各环节的关系，确保内控制度得以有效实施。最重要的是合规员能够通过制定和执行合规政策，开展合规监测和风险管控，有效地预防、识别、评估、报告和应对合规风险，全面推进企业管理和效益水平。

一方面，是合规管理权威性不强，作为合规岗不可能全面参与经营管理的全过程，对各部门的协调能力极为有限；另一方面，是专业性不够，合规岗和兼职合规员一般缺乏专业知识和专业训练，在参与风险管控方面明显缺乏相应的技巧与能力。因此，这种合规管理与风险管控的结构虽然是畅通的，但实际作用却是极其有限的。基层机构要牢固树立寿险经营就是风险经营的概念，大力提高风险管控和合规管理的权威性，在公司运营成本允许的情况下，建立直接由总经理室领导的内控合规工作的专业队伍。

内控合规制度执行标准未达到刚性化的程度。内控合规相关规定性文件一般都是上级部门经过反复调研的规范性文件，不管哪一级的内控制度规定，没有必要逐级向下制定本单位的规定，因为一旦逐级制定相关的规定，其规定的严密性必然被破坏，甚至出现更多的漏洞。即使根据当地的实际情况，确实需要对内控规定进行补充的，应该报请上级决策部门同意后，制定简要的补充规定。因此，对上级下发的内控制度和规定要不折不扣地严格执行，不能另行制定一套相似的制度或规定。

银行内控合规心得体会标题篇四

国有企业开展“三项制度”及有关劳动用工、干部人事、工资分配的改革由来已久，虽然“用工能进能出，岗位能升能降，薪酬能增能减”的说法也已经让广大企业员工耳熟能详，但由于三项制度改革涉及多数人的切身利益，真正落实并对企业生产产生成效的并不多见，泓泉公司由于引入外资企业的管理方法，推广并落实三项制度改革，我作为三项制度改革的亲历者和受益者，见证了“三项制度改革”如何落地生根，并产生了实际效果的过程。

为何“橘生于南为橘，生于北为枳”我认为可概括为以下几点：

一、 得益于泓泉公司切实的改革动力。

泓泉公司一开始就明确了企业改革的根本动力，特别是在遇到改革困难问题时，没有退缩到老路上去，而是大胆创新，勇于实践，尤其是中层领导干部都为改革作了充分的思想准备和负责到底的责任心，我认为这才是改革成功的根本。 为了完善企业治理结构和管理体系，泓泉公司开展了“职位，薪酬和绩效管理”人力资源提升改革，建立了“以岗定级，以级定薪，以绩定奖”的制度体系，坚持效益优先和兼顾公平的原则，以按劳分配为基础，淡化工资、奖金概念，不论是管理岗位还是生产岗位，均打破工资、奖金界限，实行绩效考核，建立了集浮动性、激励性、自主性于一体的分配新机制。考核方式与安全生产、质量效益等多项指标挂钩。而这场组织变革在经历了从“质疑”到“了解”，从“抗拒”到“接受”，从“被动接受”到“主动推进”的历程，最终让“三项制度”深入员工的心底，明显作用于企业的制度体系、生产保障和深层次的企业文化中。

二、得益于企业管理者和广大员工思想、观念的转变。

变化一：从“你们的事”，到“我自己的事”xx年4月份，泓泉公司实行全员竞聘上岗，从而打破了企业的“铁饭碗” 通过竞争重新走上岗位的员工，重新认识到了岗位的来之不易，倍加珍惜而努力工作，大多数员工从此改掉了漫不经心的工作作风，把原来的“都是单位的事不是我自己家的事”的思想中转变过来，从而形成一种“我靠企业生存，企业靠我发展”的主人翁意识。从节约一度电，一滴水，到严格控制机组设备的电耗、氯耗等等，从而形成且员工每做一件事、每完成一项工作都时刻从企业利益出发，由此在工作中也涌现出了许许多多的节支先锋、转制模范□xx年上半年，东郊水厂仅四、五月份的非生产用电就比往年同期节约20%，企业员工团结互助，心往一处想，劲往一处使。积极献计献策，通过一系列的设备改造，东郊水厂供水机组单耗下降了14%。。。。。。从而在供水企业中真正形成了一种“大家的事情大家来

做”的良好氛围。

变化二：从“没时间干”到“加班加点”最为明显和以往不同的是，改制后的企业员工从此没有了时间的观念，经过改革，企业员工逐渐意识到要主动地调配自己的时间，“今天的事情今天来完成”这是在企业改制之前很少有过的。东郊水厂检修职工由原来的十几人精简到现在的六人，人员少，工作量增大，过去由三个完成的工作现在只要求一个人来完成，最为关键的是薪酬待遇也有了很大的变化，年轻的职工正逐渐走上了领导岗位，薪酬翻了近一翻，而那些年长的职工即便竞争上原岗位薪酬却没有变化，但即使是这样，职工们丝毫没有怨言，而且经常加班加点至很晚，周六周日也顾不得休息。这一切都取决于我们公司严格管理制度的建立，“今天不努力，明天可能就会面临待岗”人人都有危机感，企业员工把每一天都作为自己的一个起点，而不停地忙碌、拼搏、奋进。

化三：从“分配任务”到“主动完成”。三项制度改革落实的好与劣，关键看实效，关键要看企业员工思想的转变和工作地积极性。

以前管理人员习惯往下分配任务，而员工也对“完成领导交待任务”习以为常。在经过三项制度改革后，管理人员和员工逐渐认识到，作为管理者只有不断提高员工素质和业务水平，才能更好地完成好各项任务，而员工只有不断要求上进，不断学习，不断在工作实践中总结经验才不会被企业所淘汰。所以员工都会主动的完成工作，并主动的要求更多的工作。

三、建立并完善落实“三项制度”长效机制

通过以上事例我认为，将“三项制度”具体化、制度化，并实行三项制度情况作为管理者年度考核的依据。这对于加强企业建设，提高管理人员素质，提高管理人员的执行力和效能，更好地践行“xx-xx”重要思想，为全面建设和谐型现代企

业，具有重要的作用。

4月28日，我行召开了2012年内控暨防案工作会议。这次会议是我入行来参加的规模最大，形式最正式的一次会议。通过这次会议，我受益匪浅。领导的讲话使我对行里始终再提的依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。

一、 认清形势，树立正确的人生观、价值观。银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的农行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。从古至今，在银行业诚信文化是相当重要的。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。

二、 坚持合规经营，扎扎实实地把合规工作一抓到底。合规经营不能只挂在嘴上，夸夸其谈，喊大口号，一到真正处理业务时、在操作细节上，就把合规、制度丢在一边，草草了了，粗枝大叶，工作浮躁，业务合规审查敷衍了事。十案九违规，案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，只是内部或是外部的犯罪分子有机可乘。经过数十年的经营和实践，银行的规章制度可以说是相当完善了，如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么犯罪分子根本就无机可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。千万不能感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三、 提高全员防案的警觉性。我们有些同志认为，只要自己管好自己不违规，不犯法就行了。岂不知我们周围存在坏人，他们是无孔不入的，之前发生的几起案子不就发生在我们周围吗？所以我要提高我的警觉，对照自己的职责进行反思。严格按照规章制度工作，不能因为这是我熟悉的同事、我们自己行的内部员工就放松了警觉，要一视同仁，严格执行制度。

四、 认真学习“****”，“*****”的内容和要求。明白违规的严重性质；澄清违规就要问责的认识；业务发展要在健康、合规的前提下进行，不能打着业务发展的幌子进行堂而皇之的违规；抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；学会保护自己，牢固树立“人情信赖不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护好自己的同事。

案件发生的教训是深刻的，我们应当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，更应当树立信心，不断地学习和掌握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到农行的事业中。

银行内控合规心得体会标题篇五

自xx年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了积极促进作用。

现将全行内控管理情况报告如下：

一、内部控制管理的基本情况支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设6个储蓄所。到10月末全行员工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制

度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

1、领导重视，组织落实□xx年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的责任审计储畜所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位责任移交个人次支持分行审计处人员调用对监管中发现的问题进行延伸检查建立了问题整改台账督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了、、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了年度经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核内法、工资分配办法、工作质量考核办法修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理提供了有效的制度保障。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对

违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处罚，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。