

最新合规文化心得体会(优秀13篇)

通过写读书心得，我们可以思考自己在阅读中的认知方式和思维方式，提高学习效果。《我的实习故事：挑战与成就并存》

合规文化心得体会篇一

2012年xxx在发展业务的同时，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，基础管理工作存在的隐患得到及时消除；防范风险的能力得到增强，为业务持续健康地发展创造了良好的内部环境。

一、优化激励约束，引领合规文化。

一是完善考核激励机制□xxx制定了员工绩效考核办法，并对合规文化学习、业务培训、按规操作等内容加大了考核分值，以利益分配机制引导员工行主动合规，做到过程与结果并重。二是完善薪酬分配机制，提高薪酬分配透明度，增强薪酬分配机制的正向激励和引导作用，使员工收入与业务发展同步提高，共享改革发展成果，不断增强员工的忠诚度和归属感。

二、加强员工培训力度

只有真正以广大员工为本，坚持不懈地构筑合规文化，制度才能合规彻底地执行。基于这种理念□xxx召开了各种形式的员工座谈会、广泛开展“争先创优”活动，树立员工身边看得见的模范，并出台了“合规培训计划”，分别对信贷、会计、电子银行等几大系列实行全员培训。

三、建立防控机制

2012年，该行通过对内外部检查中发现的问题进行分析，并从合规管理入手，继续推进制度建设。针对普遍存在的薄弱环节支行制定了培训方案，通过合规培训，为员工分析基础管理中存在的问题，剖析问题产生的原因，明确整改措施，使每一位员工对内控管理中存在的问题和形成风险点的原因有了更深刻的了解，执行制度的观念有了明显增强，对违反制度的事“不敢为、不能为、不想为”。

四、从规范行为到自觉行为

过去，基层网点对制度要么被动执行，要么打折扣，开展基础管理活动以来，这种沉闷、散漫的状况已经成为了历史。随着市场、效益观念的强化，合规经营意识的提高，使员工从过去的被动执行转向主动学习和自觉执行制度。从开展基础管理工作前后的两种结果来看，带来的不仅仅是业务操作的规范化和资产质量的提高，它已经从深层次上改变了员工的行为习惯、思维方式和价值理念。

合规文化心得体会篇二

作为一名银行人应该坚持“恪守道德”、“遵纪守法”、“勤勉尽职”、“保守秘密”、“公平竞争”等合规要求。

每一名员工都应以依法合规经营为基本标准，主动合规，营造浓厚的合规氛围，让合规成为企业文化的一部分。每一名员工都应掌握与其工作职责相关的规章制度，积极主动地识别和化解合规风险。每一名员工都应切实承担与其工作岗位对应的合规责任，对其岗位经营管理活动的合规性负责。

一、要培养合规意识，端正经营思想，抓合规文化教育。要充分认识到违规经营的危害性，正确平衡市场发展和风险防控及合规经营之间的关系，抓内控案防，对发现的违规经营苗头，要坚决及时制止，避免形成重大风险隐患。紧抓合规文

化教育，加强业务知识的学习，提高合规操作意识，开展警示教育，树立合规人人有责，合规创造价值，主动合规的合规文化，同时，加强对各分支机构的检查和督导力度，围绕重点工作开展风险排查，一经发现违规操作或风险隐患，必须严肃问责并督促整改，严防操作风险。

二、抓规章制度执行。在规章制度执行前，首先要有完善的规章制度机制。在经营管理活动中，规章制度先行，要有规章制度，在经营管理活动中才有执行的标准。其次员工要有意识地采取合规行为和手段，有时候我们工作中并不是缺少规章制度，而是缺乏对规章制度的执行，没有让我们的规章制度真正融入我们的经营工作中。有了规章制度，我们还必须具有主动去遵循规章制度的意识，在工作中逐步养成主动防控风险的习惯，这也是案件防控的重点。

合规经营人人有责，合规经营创造价值，为避免财产损失和名誉损失，合规经营是必然的。

银行合规文化心得体会范文5

为进一步加强合规文化建设，促进各项工作又好又快发展，用心建立“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20_年案件防控暨安全保卫工作会精神，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：

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于处罚；本系统及监管部门组织检查发现问题的，从重追究职责。

抓思想剖析到位。全体员工从风险意识、职责意识、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。

抓业务学习到位。以齐鲁银行、江西鄱阳信用社案件为重点，开展案例学习讨论和尽职教育，并适时开展一次以合规管理和操作为主题的演讲比赛。

以本行业务制度和《中小金融机构案件风险》为主要资料，对分支机构柜面人员和客户经理开展业务知识测试，低于规定分数线且补考不达标的，将下岗学习。指派业务潜力强、工作经验丰富的老员工对新进行员工进行业务帮扶，根据帮扶对象合规操作状况对导师进行奖励或处罚。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，务必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状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资料和频度，检查工作情况纳入对分支机构负责人的考核。用心开展“我为合规管理献计献策”活动，发挥全员智慧，提出合规工作改善措施和推荐。

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。考核排行靠后的,进行诫勉谈话。排行最后的1名正职(含主持工作副职)执行层人员、排行最后的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行的,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,排行靠前的给予奖励,排行靠后的给予处罚。七是抓职责追究到位。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职责。

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,构成报告,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。

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,个性是在涉及信贷、大额资金支取等重大业务审批中不逆程序操作。

银行合规文化心得体会范文

合规文化心得体会篇三

工行开展以“弘扬优良作风,促进依法合规,共建廉洁银行”为主题的专项学习,我认真学习了相关篇目,我深刻的认识到,合规是在特定的历史时期形成具有中国银行金融特点的教育方式及与之相适应的治理制度和组织形式。下面,作为基层网点一线员工,就这次学习的收获,我谈点我的体会:

加强合规的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。简而言之，要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范。工行深刻的认识到这一点，并且紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识。我们网点对于工作中遇到的案例，善于检讨反省，利用身边发生的案例进行现身说法，使自己印象深刻，且使每位同事始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

开展合规文化建设大讨论活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。我们都知道，当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应业务提速发展的需要。作为一线员工，我们要认真履行岗位职责，要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方面知识的学习，关注热点时事，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。

我们是合规建设的主体，又是合规的实践者和创造者，没有我们广大员工的积极参与，合规文化建设无从谈起，我们在日常工作中，相互监督，相互学习，善于总结经验，积极的参与到合规文化建设的洪流中去。

合规文化心得体会篇四

通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理经验方式并付诸实践的价值

观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了思想、提高了领导能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要。开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。

要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升农行形象。

一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的一般

文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际情况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

合规文化心得体会篇五

“细节决定成败，细节决定存亡”，这一点对高风险的金融行业尤为重要。古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从巴林银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在农发行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的能力有着很强的现实性和必要性。通过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身是高风险行业，必须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，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

农发行成立已经快已经20年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使

风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系；第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善；三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责；四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的`责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，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，我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，为创造我们农发行更美好的明天贡献我的一份力量！银行合规文化学习心得体会(4)

20xx年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，

以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是有些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该

从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。

四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：

一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

合规文化心得体会篇六

通过对总行xx视频会议和建总函[x]xx号、建总函[x]xx号文件“合规经营”方面的学习，使我有很大收获，现将学习心得汇报如下：

首先，我们学府分理处召开了全体员工的专项会议，对市行下发的“xx视频会议和建总函[x]xx号、建总函[x]xx号文件”，以及合规经营有关文件进行了全面而又认真的学习，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笔记，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，通过学习，纠正了我以往“重经营、轻管理”的错误认识。与同事们达成了一种共识：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建行经营遭受重创，甚至导致生存危机。而加强合规管理可以减少违规风险或违规而被处罚的损失，还可以保护员工少犯错误，激发员工奉献价值。

最后，由于加强了合规管理最终吸引到更多的优质客户来我单位，扩大客户回报价值，还可以增强网点的持续竞争力，提高建行的声誉。

通过学习，我对自己在“x年网银事件”的错误上有了更加深刻的认识和领悟。事情发生在xx年末，当时我单位为了完成网上银行业务交易量，动员全单位上下人员都想办法，为网银这一新兴业务努力做营销工作，力争将该项任务指标完成。我是对工作很勤奋的人，为此我下了很大的心血对客户进行了大力宣传，但是，由于当时网上银行是刚刚开始发展，客户对这项新兴业务的心理接受能力还远远不够，加之当时临近年末，距市行下达的任务指标还相差甚远，为此，我们全体员工都非常着急。后来大家听说可以在网上进行自由划款，而且不受任何限制（当时也没有任何人说这样做是违规的），于是大家就商量都将自己账户的存款在两个帐户（均是本人的）之间来回划转。当时我也认为这些均是合法的帐户，钱也都是合法的资金，在网上正常的划转，既能熟悉网银业务，又能争取将该项任务指标完成，于是我也学着在网上做了几笔这样的划转。但在今年4月份，经过内审检查后才知道，这样做是属于虚假的网上交易。当时我还有些不理解，存款自

由、取款自愿，这是我们一贯奉行的原则。但是通过这次合规学习，我深深感受到了自己对合规经营意识的缺乏和对规章制度的学习有很大的不足，也为自己的无知犯错而深深懊恼不已。尽管办理的笔数不多，金额也不大，有没给建行造成什么损失，但毕竟也是一种网络资源的浪费。而且更突出地体现出我对合规意识的淡薄与有关法规的无知。今后我将吸取这个经验教训，再不做这种“只顾小家而损害大家的行为，”要在合规经营上，狠下工夫，将合规合法作为网点经营的第一要旨来抓，在工作中严格遵照建行的规章制度办事。发生上诉事件后，我也进行了认真的整改。首先，将自己的违规账户进行了全面的清理，又对本单位所有员工的账户以及亲戚、朋友的账户也进行了认真梳理，将其中存在风险的可疑类账户进行销户处理，并杜绝今后此类账户的发生。其次，牢固树立合规人人有责，从我做起的观念，从现在做起，员工间相互监督，在全员认识中形成合规有理，违规有害，违法有罪的思想观念。最后，合规经营需要建立长效机制，我和我单位的员工将合规经营意识深入我们的每一天经营和每一笔业务当中，将合规和监管有效互动起来，干部、员工互相监督，相互监管，对坚持合规的给予表彰，对违规行为坚决抵制，绝不搞下不为例的姑息纵容。

通过正确认识和整改后，这段时间我们单位的合规工作取到了一些可喜的效果。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失误和渎职，保护了员工工作的积极性。自从进行合规要求以来，我单位的柜面业务差错率下降了62.5%，一些由于工作疏忽而易犯的小毛病，在员工互相监督下，得到明显改善。成功堵截了用假身份证开户事件5起，婉拒因证件不齐而要求违规存取款事件35起，人情违规办业务43起，截获假币65笔，金额达4865元。现金库存超限额情况预警通报也再也看不到我单位的身影了。尽管在刚开始执行合规管理的时候遇到个别客户的不理解，甚至发生投诉事件，但最终都得到了客户的认可。合规经营创造价值。我们做过调查，问客户为什么我单位人很多，还需要排队，而不去别的人少的单位办理业务？得到的回答都比较一致：“你

们单位比较正规。”我们在做基金业务宣传的时候，也从不给客户许诺，更不做某某基金买了会有多少、多少的回报的误导性宣传，相反，总是在委婉地告诫客户注意防范风险。但我单位的基金销售量并没有因此而减少，相反还在递增。这就应了一句俗语：“黄金有价，诚信无价”。所以我的感觉在建行更应该遵从“黄金有价合规无价”的服务原则。因为大多数客户是不会青睐那些经常违规或被处罚的银行的，他们更会忠诚地选择对他们服务周到又有安全感的银行，只有合规的银行才能增强其持续竞争力，而这种竞争力恰恰是给我们银行带来财富收入和剩余价值的不懈源泉，更能够提升了我们建行在客户中的信誉和社会地位。

以上是我对合规学习的一点点浅薄认识，不当的地方欢迎批评指正。

合规文化心得体会篇七

近日，我认真学习了“六种文化”，对__行、对自己的工作有了一个更加全面、清晰的认识，也使我认识到企业文化对于企业发展的重要意义，下面我谈谈个人心得体会。

一、浅谈对企业文化的理解。

企业文化是企业为解决生存和发展的问题而树立形成的，被组织成员认为有效而共享，并共同遵循的基本信念和认知。一个企业的发展与强大需要两种纽带：一种是物质利益、产权的纽带；另一种是文化、精神、道德的纽带。优良的企业文化能够创造出一个良好的企业环境，提高员工的道德素质和科技文化素质。所以，企业文化被誉为企业参与竞争的“软实力”。

二、关于企业文化建设方面的几点思考。

建设企业文化，我们要以彰显特色为根。我们在建设企业文

化的过程中，应突显我们__行的个性色彩，特别是要弘扬“敢为人先，特别能创新”的企业精神和“团结、敬业、创新、务实”的核心价值观，使创新、团队、服务的意识和务实的作风，成为我们凉州支行最靓丽的标签！而其中，特别重要的就是要加强团队建设。我们都知道，一盆散沙磕不破一个鸡蛋，而一枚石子可以轻而易举地把鸡蛋打破，同样，我们也只有发挥团队的集体力量，才能创造骄人的业绩。所以，我们必须打造一支既有比赛、争锋的气势，又有有团结、互助、补位的意识，虎虎有声、朝气蓬勃的昂扬团队。

建设企业文化，我们要以树立形象为本。“一个好的品牌，不是他消灭对手的结果，而是消费者选择的结果。”所以，我们要想在激烈的市场竞争中赢得主动，就要尽最大努力赢得广大客户的信任与选择。我们要通过实施“口碑工程”，努力打造“以客为尊，诚信为本，为客户提供卓越金融服务”的最佳服务品牌；我们要以为广大客户提供便捷和优质的服务为出发点，使我们的经营、服务等各项工作规范而不机械，专业而不高傲，自然而不做作，使客户在接受我们服务的过程中感到舒畅惬意，感受到人性化的尊重，进一步提升“实力大行”、同业领先者和系统“标兵行”形象。

建设企业文化，我们要以激发热情为魂。人们常说，员工是企业的血液，而“是血就要澎湃”，我们的企业文化应该具有一种昂扬之气，再进一步讲，就是要注重执行力建设，要充分激发员工的工作热情，使员工能够享受工作、能够从工作中不断获得乐趣，从而脚踏实地、爱岗敬业，以主动的工作，勇担责任；以务实的作风，告别无为，以澎湃的激情，拒绝平淡，为__行更加灿烂的明天而全力以赴，努力工作。

合规文化心得体会篇八

在前段时间对内控合规文化的学习中，我深刻认识到，寿险事业的成长离不开合规经营，更与防控经营相伴，推进合规

文化建设必将为寿险的经营理念 and 制度贯彻落实提供强有力的依托和保障，也是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。以下是我对本次学习的几点见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要。开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面我们要不断的加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对专业知识、专业技能、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力。同时药准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。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。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。从公司来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低公司风险，实现企业效益的最大化。

工作中，应该做到“三要”。

一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。

三要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

敬爱的党组织：

~~~~~谢谢使用~~~~~

经过一段时期的初级党校学习，我的心境自然澎湃而又亢奋。其实，无论是谁，这种难得的熏陶刚过，思想上和认识上都会大有一吐为快的强烈之欲望。这对深刻理解中国\*\*\*始终是一个最先进的党、最伟大的党，始终是实践“三个代表”重要思想的楷模，也始终是勤奋学习、善于思考、解放思想、与时俱进、勇于实践、锐意创新的模范等等，以及正确选择一个人的人生观、价值观和世界观，都具有非常积极的意义。以下是我的心得体会：

首先，通过学习，我对我们的党有了更加深入的理解：中国\*\*\*是中国工人阶级的先锋队，是中国各族人民利益的忠实代表，是中国事业的领导核心。中国\*\*\*有它的阶级性，人民性，先进性。中国工人阶级是中国\*\*\*的阶级基础，工人阶级政党是工人阶级的先锋队，工人阶级的先进性决定了党的先进性。而工人阶级之所以具有先进性是因为它代表了先进生产力和生产关系，具有高度组织性、纪律性，赋予革命的坚定性、彻底性。知识分子是工人阶级的重要组成部分，随着社会的发展，信息技术等越来越发达，因此工人阶级政党的先进性必须随着时代的发展不断具有新的内涵、新的标准和新的特征，做到与时俱进。党的先进性还体现在将“三个代表”写入了新的党章。“三个代表”重要思想对党的先进性作了富有时代特征的界定，具体地、明确地揭示出党的先进性的实质和内涵，深化了我们对党的先进性的认识和理解。

其次，通过学习我进一步端正了自己的入党动机。入党动机是指一个人要求入党的内在原因和真实目的，是推动人们争取入党的一种精神力量。真正正确的入党动机应该是能始终将人民的利益放在首位，为了最终实现\*\*\*\*而奋斗终生。我要在自己的工作和生活中不断地实践，不断地确立正确的入党动机。一个人在组织上的入党一生只有一次，而思想上的入党是一生一世的，所以，在今后的人生道路上，必须坚定信念，用理论知识来武装自己，不断地深化自己的行动。

再次，我懂得了入党的过程是一个漫长而艰辛的过程，是一个充满考验的过程，不是你随便想怎么样就怎么样，要时时刻刻用党员的标准来规范自己。听了几位优秀学生党员的入党经历，学到了我们不仅要在组织上积极要求入党。把党和人民放在第一位，用自己的行动来展现一位入党积极分子的作风，时时刻刻，用党的标准提醒自己，什么要积极主动的去做，什么要积极同违背党标准的做斗争。入党的过程，便是不断完善自己的过程，便是升华自己的过程。

当然，我也进一步树立正确的社会主义荣辱观。通过学习，

我深刻地体会到社会主义荣辱观是构建社会主义和谐社会一个带有根本性的问题，体现了在科学发展观的指导下，将依法治国与以德治国有机结合起来，将经济建设、政治建设、文化建设、社会建设融为一体的我国社会主义现代化建设总体布局。荣辱观是由世界观、人生观、价值观所决定的。不同的荣辱观，是不同的世界、人生观、价值观的反映。荣辱观渗透在整个社会的生活之中，不仅影响着社会的风气，体现着社会的价值导向，标志着社会的文明程度，而且对社会的经济发展由巨大的反作用。

通过这次的学习，我不仅加深了对党的基本知识的了解，也更加明确了入党动机，优秀党员决不是套在自己头上用于炫耀的光环，而是我们应该努力学习，不断进取所应该达到的目标，组织上的入党一生一次，思想上的入党一生一世。在学习当中，最让我感动的是中国\*\*\*的优良传统和作风。党的宗旨是全心全意为人民服务，而党的优良传统和作风恰恰印证了这一点。看着那些面对党旗宣誓的\*\*\*员，我感动了，我感到了作为\*\*\*员的骄傲，也更加坚定自己的人生信念：我也一定要成为一名\*\*\*员。我要时刻谨记党的教诲，时刻以党员的行为准则来约束自己，在以后的生活、工作中，自觉的加强自己，争取得到更大的提高。

汇报人：\*\*\*

2012年3月31日

□1□ □2□

该文章转载自无忧考网□<http://>

## 合规文化心得体会篇九

201x年，我校依据教育教学改革和发展的需要，以“创新、健康、和谐、安全、有序”为目标，坚持“依法办学、科学

管理、依法治校、规范管理”的原则，全面实施学校管理的系列化、规范化、科学化、法制化、社会化、精细化管理，不断增强教职工的素质和能力，努力建成学校的“阳光教育”、“绿色文化”、“魅力教育”和“平安和谐”，为学校全面、持续、快速、健康发展做出了积极贡献。现将工作汇报如下：

201x年，根据上级教育行政部门安排部署，我校在校长室的领导下，按照《学校教育安全工作实施意见》要求，认真组织开展各项安全工作。

学校高度重视“平安和谐校园”的创建工作，把创建工作纳入学校工作议事规划。成立了安全工作领导小组，制订和实施了《学校突发事件应急处理预案》、《关于加强安全工作的紧急预案》，层层签订安全工作责任书，明确了各自职责，强化了全体师生对安全工作的责任意识，为创建“平安和谐校园”奠定了坚实的基础。

### 1、学校制度建设方面：

根据《山东教育》、《山东教师职业道德规范（试行）》等相关规范，建立健全了各项安全管理制度，如《学校安全隐患排查治理制度》、《校门卫制度》、《学校安全工作值周制度》、《校园安全管理应急预案》、《食品卫生制度》、《学校传染病防控制度》、《学生宿舍安全管理制度》等。

### 2、安全意识形态方面：

我校充分认识到安全工作的重要意义，坚持以人为本，把师生的生命安全放在第一位，做到“警钟长鸣，常抓不懈”。通过多方面宣传，让安全深入人心。

### 3、安全教育方面：

学校利用升旗、广播、班队活动、晨会、安全教育活动等途径有计划、有组织地对各类安全知识进行学习培训，开展交通安全、食品卫生、防火、消防安全等专题教育，并通过学校安全宣传栏，校园网、班级黑板报、广播宣传安全常识，让学生掌握相关安全常识、避险、自救、逃生能力等，并通过家长学校、开学初等形式向家长宣传学生中小学生安全事故和危害，使家长和学生知晓安全法律法规和安全教育的重要意义，使学校安全教育工作深入人心。

#### 4、安全保卫及综治工作方面：

学校安全组织健全，安全制度健全，责任落实，管理到位。学校积极开展“平安校园创建”活动，并通过安全活动，不断夯实安全基础，提升安全保卫工作能力，保证了学校各项工作的正常开展。

#### 5、学校治安、交通安全教育工作：

我校积极推行学校安全管理长效化、规范化，形成了全校师生齐抓共管、共同管理局面。学校成立安全管理领导小组，负责学校安全教育工作，制定学校安全管理应急预案，明确安全工作职责。各班都成立了安全监督员，实行“全校警报”制度，定期开展各项安全专项检查。每周对校门口、大门口、楼道、楼梯及学校周边环境进行一次全面的安全检查，做到早发现、早报告、早处理。

学校始终坚持“安全第一、预防为主”的工作思路。

#### 6、加强门卫的管理

学校门卫坚持履行登记手续、带班领导、值周教师、安保人员、校内外制度，做到有专人值班、有记录、有记录。

#### 7、加强学生上下学交通安全教育

本学期，学校加强了对学生的交通安全教育工作，学校利用主题班会、广播等形式宣传交通安全知识。通过交通安全知识宣传片等对同学们进行安全知识和教育，增强学生的交通安全意识。

## 8、加强安全检查及教育防控工作。

我校坚持“安全第一、预防为主”的工作方针，全面开展安全检查，对学校周边环境及存在隐患进行重点排查，重点检查校门口周围安全、消防设施安全、食品卫生、交通安全等各方面情况。

## 9、开展消防演练、紧急疏散演练。[ ]

在消防安全专项工作检查中，学校对学生进行了消防

# 合规文化心得体会篇十

近期以来，通过认真学习银监会、省市行一系列“合规大讨论”活动以及相关的文件规定，回顾我行近年来发生的巨大变化，更印证了省、市分行一系列治行方略、经营理念和管理要求的迫切和必要。“合规大讨论”活动的开展，令我们振奋，也深刻感受到“合规”正在我们行逐步根植于我们心中，固化在我们的行动中。

## 一、让“合规”融入全行的管理理念

企业文化建设的重要内容就是建立合规文化。合规文化是各个银行企业文化大厦的基石。基石牢固，大厦就会风雨不动安如山；基石不牢，大厦将会摇摇欲倾，毁于一旦。

合规文化，关键是“规”。什么是“规”？对我们而言，“规”就是我们的各项制度办法、各项业务流程、各项操作规范。“无规矩，无以成方圆”。一个国家，一个社会，如果没有法律制度，

就将没有秩序，混乱不堪；我们银行行业的经营管理如果没有制度规程，也将漏洞百出，充满风险。

对战线较长、点散面广、管理环节多的邮储银行来说，严格管理、从严治行决不是一朝一夕的权宜之计，只有借助于企业文化对员工思想观念的强烈暗示和导向作用，逐步把严格管理的“硬”要求升华为“软”文化，方能达到由被动管理向主动管理的转变，达到理性的自我管理、自我约束、自我加压的新境界。

为了把合规文化与实际经营管理有效结合起来，我们必须立足当前，以“合规大讨论”活动为载体，把合规文化和严格管理有机融合，倡导人人合规，要求事事合规，在全行上下营造“指示服从制度，信任不忘制度，习惯让位制度”的合规文化氛围。

我们的“规”是一代代经验的累积、总结，是一次次血的教训甚至是生命代价的转换、警醒。所以，作为邮储银行的一分子，不论在哪个岗位，都必须牢固树立合规意识，坚决依规办事！

## 二、让“合规”成为员工行为准则

企业文化建设是一项长期的、系统的群体性活动，其灵魂根基是以人为本。把刚性的制度要求转化为每个员工的潜意识和价值取向，并成为自觉行为，是一个复杂、艰难的历程。

在全员参与、互动共进的过程中，让合规成为员工操作的基本准则，限度减少合规与违规的冲突频率，将成为合规文化建设的关键点。

首先要建立监管与操作两个层面的有效互动。逐步纠正过去的“猫鼠游戏”规则，让监管者和操作者多层面交流，达成合规共识。



其次要建立教育与惩戒有效互动，减少制度运行阻力。大力宣传弘扬合规人人有责，倡导主动合规，让员工在心灵深处认同制度，使行为合规成为一种价值追求。

第三，要建立学习与履职之间的有效互动，扎实开展岗位制度教育，通过定期学习和培训，让每个员工全面细致地熟悉岗位制度要求，增强风险责任意识。第四，建立发展与合规之间的有效互动。时刻摆正合规与发展的关系，严防借发展业务随意冲击制度执行，让合规成为执行的底线和思想的警戒线，得到员工全面认同和发自内心的自觉贯彻执行。

通过学习和反思，我们深刻体会到：如何建设我们的美好家园，如何实现邮储银行的长治久安，必须要靠合规文化扎牢防范的篱笆，用合规文化打造内控的防线。

坚持制度，依规办事，是对自己的保护。也许我们有一些不良的习惯，但是为了保护自己，我们必须改变。要让“指示服从制度，信任不忘制度，习惯让位制度”的要求扎根在我们的头脑中，要让按制度办事、按规程操作变成我们自己的行为习惯。

历史原因造成的不良资产，曾经使我们的经营举步维艰，至今仍需要我们不得不付出时间和精力清收、处置。所以，违规经营就是无效发展、有害发展。我们必须时刻坚持科学的发展观和正确的业绩观，必须时刻牢记审慎、规范、稳健的理念，必须时刻遵守“四个统一”的发展观，让上级行的管理思想、经营理念和管理要求成为我们业务发展的行动指南。

### 三、让“合规”成为动力，得到切实执行

经过多种合规心境的培养、调节、约束和激发，最终使全行员工养成良好的合规心态，历练合规有素的思想、合规有序的行为，从而形成全行上下时时守规章、事事合规则、处处律行为、环环控风险的良好合规文化氛围，这必将为各级行

顺利推进经营转型，实现两大跨越和全面振兴提供坚实保障。

对我们全体员工来说最主要的一点是：执行制度、维护制度尊严要靠人人参与。我们必须明白：邮储银行是大家的，幸福是自己的，遵纪守法、关爱他人、珍惜自己才是最重要的。每个人在集体中都有一个特定的运行轨道，而制度就是员工在轨道上安全运行的路标和警戒线。

无数事实告诉我们，各行其事、无所约束，势必脱轨离道、脱离集体。所以，我们每个员工只有把这个“轨道”印在脑子里，烙在内心里，落实到行动中，化被动为自觉，使自觉成习惯，才能一往无前，顺利开创中国邮政储蓄银行发展的新局面。

让我们从现在开始，从我做起，共同努力培育“合规文化”氛围，用心去建设我们赖以生存的美好家园！

## 合规文化心得体会篇十一

银行的合规文化是根据巴塞尔协议规定的合规风险衍生出来的关于银行如何规避此类风险的管理方式的一种界定。合规文化就是为了保证一个单位、一个团队里的所有成员都能够自觉做到依法合规，而在单位内、团队里确立合规的理念、倡导合规的风气、加强合规的管理、营造合规的氛围，形成一种良好的软环境。合规文化对我们邮政储蓄银行的发展有着重要的意义。

首先，培育合规文化、强化合规经营是对金融企业的必然要求。金融企业自身工作性质、经营产品以及金融服务的特殊性，决定了它的风险性大、规范性强，对合规经营、合规管理的要求比较高。金融企业一旦因不合规发生问题，就可能造成不良的社会影响和巨大的经济损失。可以说，合规是金融企业的根本所在，没有合规作保障，金融企业就无法生存和发展。近年来，人们对金融企业的合规问题越来越关注、

越来越重视。邮政储蓄银行由于历史的、体制的原因，合规意识、合规经营、合规管理，相比其它商业银行和金融机构都有较大差距，合规文化建设任重而道远。我们要成为资本充足、内控严密、运营安全、服务优质、效益良好的现代金融企业，就必须在合规文化建设上，采取实质性的动作，取得突破性的进展。其次，培育合规文化、强化合规经营是又好又快发展的有力保证。当前，邮政储蓄银行正处于改革发展的关键阶段，面对日新月异的新形势，我们改革发展面临着难得的历史机遇。但是，我们的改革发展必须是科学的发展、稳健的发展、持续的发展。强化合规理念，完善规章制度，熟悉法律规定，让每个人都自觉养成依法办事、合规经营的良好习惯，在全辖营造规范、谨慎、诚信、严格的良好氛围，尽最大可能避免盲目经营、违规操作等问题的发生，对邮储银行又好又快发展，必将起到积极的促进作用和有利的保证作用。

再次，培育合规文化是预防案件风险和经营风险的根本举措。要开展合规文化建设活动，就是要紧密配合案件防范长效机制建设，变堵为疏，变被动为主动，将检查处理与正面引导相结合，着眼源头，综合治理。

如何培育合规文化、强化合规经营？

第一、全员树立合规管理和合规文化的经营理念。

要让全体员工意识到合规管理和合规文化建设是经营管理的一件大事，不是监管者要我做，而应是我们自己要做，而且要自觉地做。因为合规与银行的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，合规能为银行创造价值，有效的合规文化将能够消除合规风险于无形。合规管理和合规文化建设是规范操作行为，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；是完善制度管理体系，从源头上预防风险的迫切需要；是倡导诚实、守信、正直的道德价值标准或行为操守准则和

企业文化。

## 第二、建立健全合规管理组织机制。

一定要充分认识设立合规部门的重要性，设置独立的、强势的合规部门，并高度重视合规部门的建设。合规专业人员既要具有较强的专业素质，又要具有较强的个人素质，要选派那些具有高度的敬业精神，相应的技术资格和业务能力的专业人员充实到合规经营管理队伍中，培养和造就一支高素质的专业化队伍。各个业务部门主动寻求合规部门的支持和帮助，主动提供合规风险信息或风险点，并配合合规部门的风险监测和评估；合规部门要通过提供建设性意见，帮助业务部门管理好合规风险，为银行业务与产品创新提供合规支持，最大限度地减少业务创新带来的法律风险。

## 第三、制订一套具有较强执行力的好制度。

长期以来，内部缺乏一个统一完整、全面科学的合规风险管理法规制度及操作规则，不少制度规定存在粗略化、大致化、模糊化问题，缺乏可操作性，制度执行时存在“以信任代替管理、以习惯代替制度、以情面代替纪律”等不良现象。合规经营呼唤科学合理的、完善的规章制度和操作流程，需要强化规章制度的执行力，以扭转长期职责不清、责任落实难的状况。在识别、量化、评估、化解等方面，都要对过去的规章制度和操作办法进行及时必要和科学合理的改进，在制定规章制度时，一定要有针对性，要具体化，操作性要强。在业务规章和操作规程的制定上，要明确内部制度梳理、整合和修订的规范要求。通过制度层面不断修订与完善的方式，形成事事都有明确合规守法的工作标准、处处都有严格的合规经营纪律约束，使依法合规经营成为全行员工的自觉行为。

## 第四、强化员工的合规培训。

通过组织开发持续有效的合规风险培训和教育项目，将银行

所适用的法律、规则和准则、合规政策、合规意识和合规职责等字面要求及其精神实质，贯穿于业务政策、行为手册和操作规程中。按照全员参与的原则，开展针对合规管理人员和其他人员的教育和培训，培训要注重系统性、针对性、专业性、实用性和多样性。对合规管理人员要加强新法律法规的培训和坚持“实事求是、客观公正、廉洁奉公”的职业情操的培养，确保从业人员具备应有的专业素养；对其他员工负责提供关于操作执行中相关的法律、监管规定、行业准则的培训。

## 第五、加强对合规经营的检查监管。

从持续发展的角度看，银行合规经营必须实现内部控制和外部监管的有效结合。一方面，加强信息披露，提高透明度，利用社会力量来监督经营行为；另一方面，加强现场检查和非现场监管，进一步推进自律建设。在履行检查和自律监管职能时，各部门职责分工要明确，要密切配合，形成合力。

## 第六、建立有效的合规经营激励约束机制。

以往，由于对合规风险管理的重视不足，激励约束机制相对比较欠缺，褒奖力度较小，惩罚措施较轻。一是要建立并落实合规经营的定期评估机制和重大违规行为的报告制度，对重大、突发合规事件应报未报或迟报、谎报、瞒报、漏报的，根据有关情节、不良影响程度等，按照国家或联社有关规定严肃处理。对于责任人主动报告违规行为或减少风险隐患的，可酌情减轻或免除处罚。二是要建立合规问责制，落实合规责任。对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者要给予保护、表扬或奖励；加大违规处罚力度，提高违规成本，对存在或隐瞒违规问题、造成资金损失和经济案件的，严格追究各级管理者的责任。三是要建立检查人员的再监督制度，对各级管理人员、合规部门人员、监管人员在日常的合规风险管理工作中该发现的问题未发现，该处罚的未处罚，该提出整改意见未提出的，要追究连带责任，一并予以从严处罚。

相信通过全行上下齐心协力，我们邮储银行的合规文化将构建的更为科学和持久，并极大推动我们业务的发展。

## 合规文化心得体会篇十二

合规是一种行为规范，更是一种文化，合规经营是农信社存在和发展的基础，是农信社竞争的有力武器。只有讲究合规，才能在约定的规则中获得利益最大化。因此合规执行年活动对我们农信社的发展壮大具有十分重要意义。

稽核工作在信用社业务发展中具有重要作用，依法监督各项业务的合规执行情况，在合规执行年活动中要从以下几方面做好本职工作，保障信用社各项业务的顺利发展。

一、切实树立合规经营意识，加强自身学习，不断提高自身素质。

二、从我做起，从自身做起，要养成执行制度的好习惯。

三、充分发挥内部稽核监督职能作用，处理好服务与查错纠弊的关系。

四、加大稽核检查力度，提高制度执行力。

五、有奖有罚，有效提高全员工作水平。

## 合规文化心得体会篇十三

为提高合规展业，避免违规展业的在次发生。我认真学习了，公司员工合规守则。通过这次认真的学习，我充分认识到，只有在时时合规，事事合规的前提下，才能取得预期的业务成果，才能实现公司效益和个人利益的一致，才能最终实现创造价值，成就你我！

国信证券源起于中国证券市场最早的三家营业部之一，时至今日，我们之所以在中国证券市场近20年的风风雨雨中不断做大做强，成为中国证券界的翘楚，我们能有今天的成绩，是每一个国信人合规自律的结果，是公司凭着遵纪守法，稳健经营的合规管理的结果。公司倡导合规管理，合规经营，合规人人有责，全员主动合规，合规创造价值的理念，在全公司推行诚信与正直的职业操守和价值观，提高全体工作人员的合规意识，推进合规文化建设，并将合规文化建设融入企业文化建设全过程，促进公司自律合规与外部监管的有效互动。

1. 合规经营：公司以合规为经营管理的第一要旨，公司加强合规教育，坚持长期稳健经营，建立长效执行和监督机制，以安全，稳健，合规，守法，效益经营为客户，投资者，股东，员工社会带来有效价值。公司倡导以诚实，守信，正直，守法为内涵的合规文化，并将合规文化做为公司企业文化的重要组成部分。

2. 合规人人有责：合规不是合规部门或合规管理人员的独有责任，合规覆盖所有的部门和全体工作人员经营管理和执业行为的全过程，坚持合规操作是每个部门，每位员工日常工作的神圣职责。

3. 全员主动合规：公司全体工作人员均有自觉合规意识，将合规视为公司内在的需要和自律行为，将合规视为自己本职工作的基础和前提，主动履行合规职责，主动培育合规理念，接受合规培训，参与合规文化宣导，主动发现，揭示，报告，处置合规风险，使合规成为公司每一位工作人员日常工作的有机组成部分。

4. 合规创造价值：合规是公司经营发展的内在需要，合规为公司规避风险，减少公司因遭受法律制裁或监管处罚所导致的声誉或财务损失的可能性，降低公司经营成本，合规为公司提升声誉和品牌价值，因而使得公司在业务拓展和创新上

能够得到更多的发展机会和盈利空间。

俗话说的好，没有规矩不成方圆。任何违规和违法的行为必将会得到严惩，在我们偏离轨道的时候，我们要牢记，合规人人有责，合规创造价值，全员要主动合规。我们的头上可以环绕着创造价值的光环，也同样顶着违规的高压线，在我们创造价值的同时，我们要谨慎的问自己。我合规了没有，如果没有合规展业，即使自己创造了价值，那也终归是0!

我记得，我刚来国信的时候，我们那时第一次培训。培训的老师，告诉我们，合规创造价值，合规人人有责，未来4年内国信要从优秀做到卓越，我们是金融农民，在我们辛勤耕耘我们自己的田地的时候，我们不要老是低头干活，还要抬头看路，我们不是什么路都可以去走，我们要走的是一条脚踏实地合规自律的健康之路!在国信我们有追求卓越的领导，有团结的同事，我们有一个无限广阔的发展平台，我们国信现在在全国第三，我们未来一定会做第一!在我们追求卓越和第一的过程中，我们一定要牢记，合规，合规，在合规!!!

相信在不久的将来我们一定可以实现大国信的美好愿望，国信要强，国信济南更要强，做为国信人我们要去改变，把不可能变为可能!国信一定强，我们一定创造更多的价值，但是我们也要时刻把合规放在心里，让我们启动合规模式，努力向前冲吧!

银行合规文化建设心得范文