

# 最新银行业合规心得体会(汇总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。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，通过总结和反思，我们可以更清楚地了解自己的优点和不足，找到自己的定位和方向。那么下面我就给大家讲一讲心得体会怎么写才比较好，我们一起来看看吧。

## 银行业合规心得体会篇一

近日，我参加了省联社党委组织的党员干部政治纪律和政治规矩集中教育视频会议和xxx银行党委组织的严明政治纪律，严守政治规矩集中教育培训，特别是认真学习了省联社刘理事长讲话和xxx银行王董事长辅导报告后，使我对“严明政治纪律，严守政治规矩”在思想上有了深刻的变化，主要体现在以下三个转变：

从与己无关到与己有关转变。最初，对于政治纪律政治规矩，我错误认为那是大领导的事情，那是中央、省、市的事情，与我没有有什么关系。但通过学习刘理事长讲话和王董事长辅导报告，使我认识到这个活动事关党和国家的兴衰灭亡，不仅仅是中央、省、市的事情，也关系到基层、关系到每个党员、关系到我本人。政治纪律和政治规矩与我息息相关，没有国哪有家，没有党哪有今天的发展？如果不讲政治纪律、不讲政治规矩，我们就要受到处罚和追究，就会影响到我们日常的工作，更谈不上尽到党员的责任。一句话，政治纪律政治规矩与我相关，息息相关！

从盲目乐观到还有差距转变。最初，对于政治纪律和政治规矩，我乐观认为，我是个讲政治守规矩的人，但细读政治纪律和政治规矩的相关要求后，我感觉自己还有不小差距。比如，我们党的优良传统是什么？我执行的怎样？我的党修养

够不够？面对重大问题，是否随便发表个人意见？把听来的小道消息当做“新闻”传播？在执行上级制度办法规定上有没有打“擦边球”等等。这些，都是与我相关的，也是我做的有差距的方面。

从应付过关到自我加压转变。最初，对于政治纪律和政治规矩的学习教育活动，我是有种应付过关思想的。但现在，我认识到，我应该积极认真的参加这次活动，以这次活动为契机，认真学习党的纪律，党的规矩，认真做好笔记，撰写体会，丰富自己的理论知识，加强自己的党性修养，提高自己遵守政治纪律和政治规矩的能力。更为重要的是，在日常生活工作中，遵守政治纪律和政治规矩，遵守各项制度办法，认真执行上级要求。

“严明政治纪律，严守政治规矩”集中教育活动，体现党要管党、从严治党的坚定决心。我会立足岗位，积极参与，在思想上重视，在学习上认真，在执行上坚决，做一个讲政治守纪律的明白人、清白人。

## 银行业合规心得体会篇二

xxxx年以来我行坚持从严治行，高度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xx支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控工作，为了实现经营目标，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、防范风险中起到了进取的作用。现将我行内控管理基本情景汇报如下：

今年以来，我行先后对各条线的规章制度进行了梳理，针对新的文件变化，认真组织，做好相关政策的学习和指导，在实际业务操作及经营中始终贯彻落实最新的制度要求与规定，确保我行相关业务操作依法合规。在今年四月份我行根据支行教育月活动资料，全面深入开展了《柜员及营业机构负责

人十个严禁》、《银行业金融机构从业人员职业操守》、《xx银行股份有限公司员工守则》、《员工违规行为处理办法》、《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》、《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》、《党内监督条例》、《中国共产党纪律处分条例》等一系列规章制度的学习。我行全体员工遵章守纪、依法合规意识进一步提升。

我行严格按照相关制度要求，在柜员号使用、开户、验印、业务印章保管、对账、票据交换、大额资金收付的授权与证实等业务环节中，职责到人，明确不相容岗位和业务。坚决杜绝串岗、混岗或违规顶岗、兼岗等问题发生。同时，我行按要求对重要岗位人员实施轮岗及强制休假制度，至今已完成轮岗3人，强制休假3人。

我行每月至少检查一次双十禁规定执行情景；每月至少一次对现金、重要空白凭证、贵金属等进行账账、账实检查；每季度至少一次对开户、挂失、账户冻结、大额存取和转账、客户预留印鉴、业务印章和柜员私章保管等进行检查；每季度至少一次主动了解我行重点客户对账情景。

根据省行及支行今年的最新文件精神开展我行的风险排查工作，进一步加强对各业务环节的管理，规范日常操作，增强员工合规操作和风险意识。

### (一) 公司条线

根据《关于明确人民币大额交易查证及授权登记制度管理要求的》文件要求，我行再一次对大额交易查证的标准、核实人员和查证方式以及登记工作进行了自查及规范，确保我行在此业务操作与执行方面的依法合规。

### (二) 个金条线

1、根据《关于发送xx银行股份有限公司个人客户信息保密管

理办法(20xx年版)的通知》文件要求，进一步规范我行个人客户信息的查询及调阅工作，切实做好我行个人客户信息的保密工作。

2、根据《关于发送xx支行员工个人理财业务风险排查方案的通知》文件要求，我行对20xx年8月至20xx年3月期间经过个人理财销售系统办理的员工个人理财产品业务进行了全面、逐笔自查，重点检查员工是否存在利用工作之便办理本人理财业务行为。经过自查我行的理财业务均合规，无上述情景出现。

### (三) 监察及法律合规方面

1、根据《关于对银行员工泄露客户资料风险提示的通知》文件要求，我行切实开展了员工的思想教育和管理工作，加大了员工保密工作的培训力度。

2、根据《关于加强对员工自办业务和使用个人账户过渡客户资金等操作风险防范的通知》文件要求，对我行员工开展了业务指导与学习，培育全员操作风险管理文化，规范柜台操作流程。

近期我行组织了员工思想动态分析与行为排查工作，经过观察、谈话、会议分析、家访、客户回访等方式了解掌握每位员工思想动态和行为变化。同时经常与每位员工进行交流，进行双十禁、思想道德、合规操作与案例警示等教育，并畅通沟通渠道，鼓励每位员工为支行的合规内控工作献计献策。

在支行领导及我行全体员工的不懈努力下，我行的内控合规工作运行良好。在今后的工作中，我行将继续高度重视，将内控合规作为一项长期不懈的工作来抓，让合规内控工作作为我行的经营发展保驾护航。

## 银行业合规心得体会篇三

银行服务窗口员工合规操作体会合规操作从我做起，优质服务真心付出金融业是一个竞争激烈的行业，建设银行的成功上市，并且在业务上突飞猛进的发展，都离不开一系列新政策的出台。在一个风险无时不在的行业中，没有规矩不成方圆。要使建行的事业能够持续、健康、快速的发展，作为前台员工必须坚守规章制度，熟悉各项业务流程，做到防范风险，人人有责，合规操作，从我做起。工作处处有风险，慎重认真最重要。

作为一名前台员工，我深深的感受到合规操作的重要性，我们一定要在自己的职责与权限范围内办理每一笔业务，如果每一名员工都能按照规范化操作，就能切实防范操作风险，让我们行的各项业务得到健康的发展。作为服务窗口的一名员工，我们要在认真做好每一件事，慎重对待每一笔业务的同时，也必须牢记“客户至上”、“以客户为中心”的宗旨，严格按照规范化服务标准来接待每一位客户，比如在实际工作中，我们经常会遇到开户资料不全的客户要求开户，不能支取现金的客户想违规提现，票据要素不全的要办理结算等现象，但作为前台人员，我们要提供服务也要坚持原则，这就需要提高与客户沟通的技巧，在客户的要求不符合规章制度的时候，我们不能只是简单生硬地说“不”，而是要用良好的态度向客户解释不能办理的原因，在防范风险的同时依然提供了优质服务；其实，优质服务也表现在一些细微之处，持之以恒，我工作以来，一直在一线前台工作，作为一名普通的会计人员，我有很多的感触，我行装修、设施等硬件设施都不够气派、高档，但位于建设路的某单位，从交通方面来看，离盐湖支行较远，且该单位附近有多家装修豪华的银行，该单位却心甘情愿在盐湖支行开户，并存了1000万的定期存款，这些都是与我们行领导、及前台经办人员以真情打动了客户离不开的。

由此看出，优质的服务并不仅仅只是一张笑脸，它关键在于

要我们全心全意为客户服务，从客户利益出发，急客户之所急，想客户之所想，只有真心的付出，就能得到回报。我们银行的服务工作一方面要坚持执行各项规章制度，防范风险，保证资金安全；另一方面，要用真心对待客户。有了客户的支持，银行才得生存和发展。让我们都行动起来吧，合规经营、合规操作、规范管理，优质服务，把我们各项工作推向一个更高的起点。

## 银行业合规心得体会篇四

案件的治理与防控，是金融风险防范工作的重要内容，也是银行合规管理的建设基础。近段时间，银行各类案件时有发生，已经严重影响金融事业健康稳健发展，由于认识不足，措施不到位，银行案件防范防控工作仍存在许多隐患亟待予以规范。

隐患之一：思想认识不足，职工内控及案防教育存在漏洞。金融是现代经济发展的核心，是社会资金划拨、往来、结算、汇兑的场所。作为经营货币业务的特殊部门，银行已成为社会大部分犯罪分子窥视的目标，因此加强银行职工的政治思想内控教育十分重要（）。由于部分领导认识不足、重视不够，对员工的思想政治工作、内控管理、案件防范等专业知识和专业技能的教育和培训工作跟不上形势发展需要，使银行的职工思想内控工作成为一个极为薄弱的环节。同时由于把关不严，重核算、轻防范、重人情、轻考察，忽视了安全防范工作的硬件建设，使银行职工队伍中混进了一些意志不坚定、道德基础不好的领导和员工，这样如果基层银行思想内控监督管理根不上，这些人在金钱、美色、物欲的诱惑下，极容易诱发其犯罪的动机，加大金融案件发生的风险可能。

隐患之二：重要和关键岗位人员不轮换或超期限轮换，存在较重的内部人控制问题。《商业银行内部控制制度指引》中明确：关键岗位应当实行定期或不定期的人员轮换和强制休假制度。实行岗位轮换的目的是为了防范内部人控制问题发

生，减少案件苗头和隐患。但由于网点近年来业务量大幅增长没有补充足够后备人员，造成人员非常紧张。导致只好放弃执行这两个制度，只有在上级督促下，或在检查发现问题后，或发生了金融案件时，才为了应付要求而进行岗位轮换和强制休假制度，从而埋下案件隐患。

隐患之三：只注重对正式员工的管理，忽视对临时工的监督管理，案防工作不彻底。近几年来，由于机构改革和人员缩减，银行便大量聘用临时员工从事一线或前台工作，以解决人员不足问题，降低经营成本。银行与聘用人员之间履行的只是口头协议，没有签订正式劳动合同；或是虽然签有用工协议，但并不规范；要么则是大量使用银行职子女或关系人亲属，不经岗前培训就匆忙上岗，从而导致临时用工人员素质参差不齐。因临时用工人员素质参差不齐，管理不利，重视不足，不仅导致个别临时工不明确工作中应付的义务和责任，工作责任感不强，而且由于银行对临时工作人员缺乏有效的约束力，从而埋下案件防范工作隐患。

隐患之四：用感情和信任代替规章制度、把习惯做法看成经验，导致有章不循、违规操作的现象时有发生。银行机构网点若是人员少，流动性较差，一人多岗、互相替岗等现象就较为普遍，多年的工作交往，相互间感情较深，因此存在以下问题：一是执行制度观念较差。工作中只谈感情，不讲制度，互相之间盲目信任，把重要凭证、票据、印章、权限卡、钥匙等随意丢放，甚至在临时离柜时为“方便工作”交由他人保管，离岗时不按规定进行签退操作，操作密码小范围内公开化等现象屡禁不止，给犯罪分子留下了可乘之机。二是网点监督机构不健全，监督人员编制少，监督检查不得力，往往疲于应付上级行的各类大检查活动，致使检查内容和时间规律性较强，起不到根本的监督管理作用；三是因怕影响到单位或部门的整体考评情况，银行对员工在工作中发生的差错及事后监督中发现的问题，对责任人不予追究责任甚至隐瞒不上报，致使小缺口发展成漏洞。四是银行的监督检查对象往往只是针对一线员工，而将高级管理人员游离在监督

管理范围之外，甚至对高级管理人员做出的有悖于规章制度的错误指令也采取服从的态度，这成为诱发案件发生的最大隐患。

隐患之五：重要岗位人员定期排查工作制度不具体，没有对重要岗位人员八小时以外活动进行必要的监督。执行强制休假制度的目的就是用顶岗检查的方式，及时发现重要岗位工作人员的违规操作问题和案件苗头，以防患于未然。因此强化对重要岗位人员八小时以外的行为监督，也是十分必要的。目前银行虽说从制度上讲已经建立了重要岗位人员八小时以外行为监督制度，但具体如何监督、监督什么没有具体规定和内容。同时对于监督发现的苗头性问题认识不足，难以有效防范风险。

## 银行业合规心得体会篇五

一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然很多的操作风险主要表此刻操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，内控合规管理没有渗透到日常管理和决策中。这些现象问题需要引起我们足够的警惕，并在接下来的工作中查缺补漏，防范于未然。综上所述，强化员工内控合规教育，引导全体员工牢固树立正确的发展观，风险观，业绩观十分有必要。

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时，那高悬于公堂之上的“合规文化”，在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批以往忠实奉献的员工，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自我钉上人生的耻辱柱。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须不断完善内控合规文化建设，并矢志不渝的去遵守和实施。



有一句名言，叫做思想有多高，路就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑！作为我们每一名工行人，都应当看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。作为一名工行一线员工，我们每个人都是内控合规建设万里长城中的一块砖，仅有从我做起，从身边做起，才能严把日常工作中的操作风险，树立全行内控合规管理的第一道防线！