

# 最新合规心得体会银行 银行合规心得体会 (精选11篇)

军训心得是对军事训练中的亮点、特点和经验进行总结和归纳的一种文学体裁。军训心得范文六：坚韧不拔，追求卓越，在军训中收获心得

## 合规心得体会银行篇一

在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲，比如我们农行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是农行存在和发展的必需。农行要发展，要在这个竞争激烈的金融行业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。作为农行人，为了农行的前途，为了农行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。我现在正在从事农行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到

作为一个农行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质 and 风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要我们广大的员工严格执行，正如《违规违纪警示案例》之案例三中所提及的违规行为，如果没有柜员黄齐秦的大意未临时签退系统、没有出纳颜朝霞的随意放纵、大悟支行本身存在未按章办事让坐班主任代班，明有光一切的违规行为也就不能得逞。而事后大悟支行的纵容庇护也导致了明有光的违规行为事件的延伸。管中窥豹，时见一斑，规章制度的执行，不是某一人来执行的，而是要一个集体相互制约、监督来实施的。

。银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为

有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。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，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。不悔资料版权所有！

提示、准入条件、限制条件、禁入条件、预警信号、问题与危机处理等基本要求及退出条件等,使合规要求与相关业务线条、运作单元和岗位职责形成映射关系,促进经营运作与管理。

提示制度，同时。要在员工中树起依法合规经营和控制合规风险的意识，必须建立举报监督机制，为员工举报违规、违法行为提供必要的渠道和途径，并建立有效的举报保护和激励机制。

因此，加强业务知识学习、提升合规操作意识，在当前已显得相当重要。没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个有心人。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。

## 合规心得体会银行篇二

合规风险是信合信用风险、道德风险、操作风险的首要配伍。

合规是信合稳健运行的内在要求。

大多银行为减少违规主要采取了两个努力方向。

一、合规文化是以“合规为荣、违规为耻”的一种集体荣辱观。

它的运作机制是让大脑的犒赏情绪与惩罚情绪对合规行为的结合。

即让合规与犒赏情绪绑定，这样，合规行为就会使人感到一种愉悦，人们称它为荣誉感；同时让违规行为与惩罚情绪绑定，这样，违规行为会感使人到一种难受，人们称它为耻辱感。

人们提倡什么，唾弃什么，就是对正面情绪与负面情绪的分配的过程，这种自然的结合即为文化本源。

情绪经过人为的干预重新与推崇的事件相结合，即为文化建设。

二、违规经营和违规操作屡禁不止的原因与传统文化的影响有关。

文化建设的优点是文化一旦建立就有相对的稳定性，难点是合规文化面临着传统文化的挑战。

当合规犒赏情绪遭遇亲情、友情的犒赏情绪时，往往前者不敌后者，就在寻求两全其美之策时，违规也就悄然而至。

因此，合规文化建设与传统文化之间常常会有遭遇战。

在开展合规文化建设的时环境尤为重要。

### 三、规范的治理结构是合规文化生存的“环境土壤”

#### 3.1 监督者要给经营者制造压力。

压力的最好来源是机构内部的‘实时监督

#### 3.2 监督者要受到重托才能充当守望者。

那么又怎样防止监督者自身去指使下层违规呢？监督者同样需要一种情绪支撑，这就是信任、荣誉感，它需要给予重托来建立。

给予每一聘任级的聘任权才能建立重托，进而激发信任感、荣誉感，实现一个代表的职责。

而相互制衡的机制是既没有信任也没有压力的工作环境，它是导致现实中不忠实的主要原因。

#### 3.3 环境能激发人的情感和能力。

人的综合素质是关键的，另一个关键因素就是环境。

人们有这样的经验，当人们来到一个特别美丽、洁净而又规范旅游景点时，就会出现自觉维护，不乱扔垃圾的现象。

这时不是说一个人的素质马上得到了提高，而是环境激发的情感提高了人的精神境界。

四、人之所以能够担当不同的角色，是因为不同情绪能够灵活转换。

角色理论告诉我们，一个人在同一个范畴内不能担当两种不同的角色，它就是情绪侧抑制作用。

否则就会造成角色冲突和角色暧昧。

培植合规文化的土壤环境对监督者来说，就是要制造一个守望者的单一职能，接受上级领导的重托，受到高峰体验，这样才能够像救援队一样奋不顾身；对基层工作者来说就是受内部监督者接受实时监督，这样相当于上级领导常驻，保持常年的一定压力。

只有规范的治理结构，才能抵御传统文化的回潮，改善合规文化所需的生存条件。

因此，建立银信合全员合规文化的重要环节是要改良合规“土壤环境”。

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。

## 二、建立健全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。

正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。

我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件

防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

## 合规心得体会银行篇三

合规心得体会口号是指在工作、生活中遵守规章制度、守法合规的思考和行动准则。遵守合规心得体会口号，有助于促进社会秩序的稳定和个人职业发展的健康成长。在我个人的实践中，我深切体会到了合规的重要性，并对合规心得体会口号有了深入的思考。本文将从不同的角度分析合规的意义，并分享我在合规实践中的体会和感悟。

首先，合规对于个人职业发展至关重要。作为一个员工、一个职场人士，合规是我们工作的基石。一个违法违规、毫无道德底线的人是很难在职场上取得成功的。在我工作的过程中，我时刻谨记合规心得体会口号，积极学习法律法规和企业规章制度，主动参加业务培训，提高自己的合规意识和能力。我始终坚持诚实守信、契而不舍、拒绝贿赂、尊重知识产权等基本职业道德，在公司多次获得表彰和晋升的机会。这让我深刻认识到，只有遵守合规心得体会口号，才能真正实现个人职业发展和成长。

其次，合规对于企业的发展也至关重要。企业是社会的一部分，严守合规心得体会口号是企业的生存之道。合规是企业的基石，只有真正遵守合规心得体会口号，企业才能走得更长远。我曾在一家公司工作时亲眼目睹了合规的重要性。那家公司因为一些小节小规则的忽视而最终遭到了严重的经济损失和声誉受损。通过这件事情，我深深明白合规的重要性，也更加坚定了我遵守合规的决心。

再者，遵守合规不仅是法律责任，更是道德责任。合规心得体会口号不仅是为了使我们不违反法律法规，更是为了培养



我们的道德品质。遵守合规心得体会口号，是我们做人做事的基本底线。我在工作和生活中时刻保持清醒的头脑，明辨是非，积极投入到各种活动中。在社交网络上，我自觉抵制虚假诱导，不传播虚假信息；在工作中，我积极参与集体讨论，做到公平对待每一个人，坚决维护正义和公平；同时，我也主动学习，提高自己的道德水平。合规心得体会口号的体现不仅仅是对法律的遵守，更是对自己道德选择的肯定。

最后，合规的价值观不仅仅是自我关注，更是社会责任。合规心得体会口号提醒我们要有社会责任感，要以积极的态度参与社会建设和发展。我期望自己能够以身作则，影响身边的人积极投身到合规的实践中。我曾参与过一次社区义务服务活动，我们为居民提供相关法律咨询服务。通过这次活动，我明白到合规不仅仅是自己的事情，更是社会的需要。只有每个人都肩负起社会责任，共同遵守合规心得体会口号，我们的社会才能更加和谐、稳定地发展。

总之，合规心得体会口号是我们在生活和工作中必须遵守的准则。在个人职业发展、企业的发展、道德责任和社会责任等方面，合规都起着至关重要的作用。只有每个人都能自觉遵守合规心得体会口号，社会才能更加安定、和谐地发展。让我们共同践行合规心得体会口号，为社会的繁荣和进步做出积极贡献。

## 合规心得体会银行篇四

合规是企业进行经营活动时必须遵守的法律法规和社会规范。在现代社会，合规已经成为企业成功经营的重要要素之一。然而，要做到合规并不容易，需要企业全体员工齐心协力，共同努力。在这个背景下，“合规心得体会口号”应运而生，为企业提供了一个宣传合规、提醒员工合规重要性的良好平台。本文将重点探讨合规心得体会口号的重要性以及如何设计和使用合规心得体会口号。

## 第二段：合规心得体会口号的重要性

合规心得体会口号是企业用来提醒员工遵守合规要求的短语或句子。它不仅具备简明扼要的特点，更重要的是能够激发员工的责任感和使命感，使他们在日常工作中始终记得合规的重要性。合规心得体会口号还具有传达企业价值观和企业文化的作用，能够有效地凝聚和凝练企业文化，形成激励员工积极遵守合规的正向氛围。

## 第三段：设计合规心得体会口号的原则

设计合规心得体会口号需要遵循一些原则，以确保其产生最佳效果。首先，合规心得体会口号应该简洁明了，用尽可能少的词语表达合规的核心内容。其次，合规心得体会口号应该具有感染力和激励力，能够引起员工的共鸣和共感。最后，合规心得体会口号应该与企业的实际情况相符合，具备可操作性和可验证性。只有满足这些原则，合规心得体会口号才能在员工中产生最好的效果。

## 第四段：合规心得体会口号的示例

以下是几个常见的合规心得体会口号的示例：

1. 合规是成功的基石
2. 遵守规范，共创美好未来
3. 诚信合规，立足长远
4. 合规无小事，不合规事倍功半
5. 合规是底线，不能逾越

这些合规心得体会口号简洁明了，能够有效地传达合规的重要性，激发员工的责任感和使命感，帮助企业塑造积极的合

规文化。

## 第五段：使用合规心得体会口号的策略

设计好合规心得体会口号只是第一步，还需要采取一些策略来提高口号的使用效果。首先，合规心得体会口号应该被广泛宣传，例如在企业内部的公告栏、电子邮件、培训课件等渠道传播。其次，合规心得体会口号应该与实际工作相结合，例如可以将合规心得体会口号融入流程标准、奖惩机制等方面，让员工在日常工作中感受到合规的力量。最后，定期评估合规心得体会口号的使用效果，及时调整和改进口号，确保其始终具备激励员工遵守合规的力量。

总结：

合规心得体会口号的设计和使用对于企业建立和维护合规文化具有重要意义。企业应该认识到合规的重要性，重视设计和使用时的工作，通过口号的激励引导员工积极遵守合规要求，共同推动企业可持续发展。

## 合规心得体会银行篇五

银行合规心得体会怎么写?合规就是适合规章法律制度，下面我们就来看看在学习了相关的知识之后有什么银行合规心得体会吧！

“合规”是指使商业银行的所有活动与所适用的法律法规、监管规定、行业规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。

合规经营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。

合规涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。

合规作为一项核心的风险管理活动，越来越受到银行业的重视。

为此，总行为增强我行员工的案件防控责任意识和合规守法意识，在全行范围内组织开展了“七个一”合规与风险意识的宣传教育活动，这项活动在支行也受到了极大的重视。

围绕“重操守，将合规，促案防”这个主题，在行长的牵头领导下，我们支行也展开了积极地学习和讨论，从中我受到了很多启发和收获：

### 【我眼中的合规】

作为一名前台工作人员，合规就是日常工作中对每一个细节都不能疏忽，对自己而言要严格遵守离柜退屏、收章、锁箱，妥善保管本人的柜员卡和个人名章，不得提供给他人使用，柜员密码要严格保密经常修改，不得经办本人的业务及给自己授权；对业务而言要坚持开户需出示证件原件，大额支付需与单位联系求证等等。

也许这只是合规建设中的冰山一角，但也是合规建设的重要基石。

如何从小事做起，如何从细节出发真真切切地把合规落到实处才是最重要的。

我眼中的合规就是一颗责任心：对客户，对自己，对单位；我眼中的合规就是一种约束力：没有死角，没有情面，没有侥幸，我眼中的合规就是一份使命感：为进步，为发展，为提高。

## 【合规隐患】

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跟不上，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。

## 【对策建议】

### 1、强化合规意识，加强道德教育。

“思考方式决定行为和成就。”必须让合规的观念和意识渗透到全行员工的血液中，渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，促使所有员工在开展经营管理工作时能够遵循法律、规则和标准。

#### 一是强化法纪意识。

积极开展法制教育，增强员工的防范意识、法律意识；用现实的案例教育身边的人，使员工将法纪规范熔铸在自己思想中。

#### 二是强化奉献意识。

引导员工加强自身修养，学会心理调控，不盲目与人攀比，防微杜渐，面对各种诱惑保持高度的警觉性；正确处理好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益得失的矛盾。

#### 三是强化自觉意识。

引导员工树立正确的人生观和价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自己的行为，使自己循规蹈矩。

#### 四是强化集体意识。

引导每个员工珍爱集体荣誉，关心集体的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强集体观念。

### 2、培养良好习惯，提高执行能力。



要据改革和发展的管理体制和业务形势，制定尽可能详尽的业务规章制度和操作流程，建立以提高执行力为目标的制度体系。

一是加大制度的执行力度，引导员工增强利用制度自我保护意识，由“要我执行制度”转变为“我要执行制度”，做到有章必循，违章必究，形成制度制约。

二是不断创新操作流程和管理制度，对实践证明仍然行之有效的管理办法，必须坚持；对于不适合形势发展要求的，必须及时进行全面检查梳理，制定合规经营程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导。

三是培养员工良好习惯，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。

四是正确处理好合规经营与业务发展的辩证关系，只有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上达到更高质量和更有效益的合规。

### 3、加强自我管束，规范合规操作。

“合规操作，从我做起”。

合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。

一是管好自己。

自尊自爱是员工自我培养自立能力、防腐拒变能力和风险防范能力的基础，员工要从保护自己、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的能力。

二是监督别人。

不轻易相信别人，留心观察身边人，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，是有效监督平等业务柜员间业务处理合规性的有力手段。

三是坚持流程。

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。

四是建立有效沟通的平台。

通过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭情况，倾听员工的心声，在网点与家庭间建立良好的沟通平台，让双方都知道员工八小时内外的动态，及时帮助有困难的员工解决问题，解开心扉，让大家学习专心、工作舒心、生活开心。

4、完善绩效考核，建立监督机制。

完善体现业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。

一是将合规经营落实情况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各单位工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。

二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。

对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励；对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且

未造成不良后果的，予以免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究责任。

三是建立沟通制度。

制度不是颁发了就完事，管理人员要经常向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。

四是建立合理化建议制度。

通过开展“合理化建议活动”，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化建议，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的建议，员工自然会铭记在心，自觉执行。

5、抓好典型教育，树立榜样作用。

“榜样的力量是无穷的”。

正面典型是旗帜，可以启迪心灵，引路导航；反面典型是警钟，可以敲山震虎，以之为鉴。

一是领导干部要率先垂范，身体力行，给下属员工做出合规操作的良好示范。

合规要从高层做起，这是巴塞尔银行监管委员会指导原则的一个重要理念，也是《中国人民银行合规政策》要求的。

合规从高层做起，从每一个单位的一把手做起，口头要时时讲合规，行为要时刻体现合规，给广大员工做出合规经营的良好示范，只有各级管理人员提高认识，高度重视，才能保证合规经营各项工作落实到位，合规经营才能在银行经营中发挥作用。

二是案件警示教育是有力震慑犯罪潜在行为的最有效手段，通过透视发生的各类案例，抓住典型，经常组织员工学习案件的警示教育，特别是案件的量刑、给家庭带来的危害和处理人的力度，达到警钟常鸣、防患未然的目的。

## 【任重而道远】

合规文化的建设贵在坚持。

合规文化的建设是一个持续的动态过程，而不是一劳永逸的工作。

它需要银行在保持相对稳定的核心合规价值观的前提下，开展形式多样、富有实效的合规文化建设活动，从而在全行范围内倡导和弘扬“合规光荣，违规可耻”的合规理念，树立和强化“合规从高层做起、合规创造价值制、合规人人有责”的合规意识，烘托和营造良好的合规氛围，逐步形成防控各种违规行为的动态防护网，最终培育和创建具有我行特色的合规企业文化。

最近我通过认真学习文件，进一步认识到依法合规操作的重要性和紧迫性，深刻认识到违规操作，案件高发的危害性。

作为一名前台柜员，我深知合规操作是基本原则。

一、提高思想素质，增强依法合规操作的理念。

我平时加强自身对法律法规、规章制度学习，提高风险防范意识，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。

银行本身就是高风险行业，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，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。

二、坚决执行各项规章制度，从自身做起，增强规章制度的执行。

我认为作为银行服务窗口的员工应从我做起，一点一滴，合规操作。

在一个风险无时不在的行业中，没有规矩不成方圆。

作为前台员工我会坚守规章制度，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。

作为服务窗口的一名员工，我在认真做好每一件事，慎重对待每一笔业务的同时，也会牢记“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。

总之，我们银行的服务工作必须要要坚持执行各项规章制度，防范风险，保证资金安全。

从自身做起，合规经营、合规操作、规范管理，优质服务，把我们各项工作做好。

为增强邮政金融业务合规经营管理意识, 培育良好的合规文化, 开展合规建设及风险防范推进有着很强的现实性和必要性。

邮政储蓄事业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，必将为我行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证。

另外，供应链金融的管理也是一门需要进一步的加强学习。

## 一、合规化文化建设及风险防范

通过参加此次学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围，这次学习正是一个很好的机会。

通过学习使我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。

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，更是金融企业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，才能确保我行各项工作健康快速发展。

### 1、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。

加强对我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。

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。

## 2、建立健全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。

正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。

我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。

为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。

有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。

对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。

此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

### 3、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。

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，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。

坚持至始至终地按规章办事。

如此以来，我们的制度才得以实施，我们的资金安全防范才有保障。

再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。

采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。



这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。

## 二、供应链金融的管理

在此次培训中我还学习了供应链金融的原理、方案与实务后，我认为随着我国金融体制改革的不断深化，商业银行业务导向越来越市场化，出于市场细分和安全性等考虑，会有不同的融资方案被创新出来。

我国参与供应链企业扩大业务的需要。

会伴随着兼并和重组而不断发展壮大，而有效的金融支持是企业发展的必不可少的条件之一。

因此，应进一步优化和完善现有供应链融资方案的设计，推动供应链融资的良性发展。

提高商业银行的在供应链融资方案中的风险管理水平是目前亟待解决的问题。

1、加强行业研究，提高市场风险管理水平供应链融资中的市场风险是指大型国际企业购买中小企业商品后，由于市场价格剧烈波动，不能按计划销售货物后不能及时收回货款，导致的银行贷款无法及时收回或发生损失的风险。

银行要围绕跨国公司及其供应链上的中小企业做好深入的调查、研究。

要了解核心企业的资信能力、市场地位,履约情况和产业发展前景,同时也要仔细研究供应链上中小企业的产品质量、生产能力、市场竞争力等。

对于从事大宗商品贸易融资的银行必须对各大类商品市场进行深入研究,既要分析国际市场行情、国家有关宏观政策,还要及早介入供应商的谈判,了解买卖双方的有关情况。

2、加强内部控制,提高操作风险管理水平,商业银行在供应链融资创新中可能存在贷前、贷中和贷后的管理与契约设计存在漏洞和法律的真空,发生操作风险的概率增大。

对于从事供应链融资业务的银行来说,加强人员的培训,提高员工供应链金融业务素质与能力迫在眉睫,同时在现有操作风险的管理框架下,将供应链融资的操作风险管理嵌入其中并进行有关创新也势在必行。

通过此次培训活动,使我找到了自我正确的价值取向与是非标准,找准了工作立足点,增强了合规办理和合规经营意识,进一步了解供应链金融的管理工作有着很好的帮助,也增强了维护邮政储蓄银行利益的责任心和使命感,真心希望此后还有更多这样的学习机会。

通过对总行##视频会议和建总函〔#〕##号、建总函〔#〕##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:

一、学习合规,提高认识。

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“##视频会议和建总函〔#〕##号、建总函〔#〕##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。

## 二、及时整改，亡羊补牢。

通过学习，我对自己在“#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##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。

### 三、合规经营，初见成效。

通过正确认识和整改后，这段时间我们单位的合规工作取得了一些可喜的效果。

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。

## 合规心得体会银行篇六

今天，在老师的带领下，我们学习了银行合规风险管理方面的知识。课堂内容生动形象，老师多次与同学们互动，活跃了学习气氛，提升了学生们的兴趣。在内容上，老师给我们介绍了合规风险管理的定义，细化了风险管理的意义以及具体的合规操作办法，以下是我的三点感想。

第一、作为农行的员工，而合规银行则是一个银行发展的根基。作为农行的一份子，首先应该调整自己对待“金钱”的心态，要有一种视金钱为粪土的胸怀。形象来说就是我们要把每天看到的一张张钞票当作普通的物品，而不是金钱，我们需要做的就是把这些物品保管好，无论是付出还是收入，心存正义，不开思想的小差，不做违法的事情。从内部员工操作这个源头上杜绝潜在风险，进而提升职业道德素养以胜

任这份工作。

第二、严格遵守规章制度。作为一个普通人，我们要做一个遵纪守法的好公民；作为一个银行人，更要严于律己，合规操作，所有业务按照规定流程一步一步完成，在制度面前不放松，在制度面前不懈怠，在章程面前不动摇。合规操作，积极践行合规银行的理念，杜绝任何违法违规行。

第三、端正服务态度。我们是金融战线上的工作人员，更是服务基层大众的服务者。每一位客户都是农行的支持者，不论贫穷或是富有，我们都要平等对待，不能戴有色眼镜。当然，针对客户在业务上的不同需求，我们也应该因人制策，积极为客户提供适合他们的金融服务，从而提升客户体验，增强客户粘性。

我相信只要我们大家齐心协力，共同遵守规章制度，上海农行在践行合规银行的道路上会越走越宽，越走越好！

## 合规心得体会银行篇七

随着社会的发展，越来越多的企业开始注重合规问题。毕竟，一个合规的企业不仅能为自身发展带来保障，也能得到消费者和监管机构的信任。然而，尽管合规已经成为企业发展必不可少的一环，但很多企业在合规方面一直处于“懵懂”状态，甚至在某些方面违法违规。所以，本文将从个人角度出发，分享一些在工作中的合规心得和体会。

### 第二段：理解什么是合规

得益于互联网的便利和人们的关注，越来越多的企业开始重视合规问题。但是，什么是合规？合规指企业在员工、产品、服务、财务等方面遵守法律法规、行业惯例以及内部规章制度的要求。合规是一种企业责任的体现，也是一种保护企业自身和其他利益相关人的行为。

### 第三段：合规问题的影响

严重的违法违规行为会损害企业声誉、信誉，增加企业合规风险，甚至会导致企业的终结。另外，一些企业可能会忽视合规问题，认为违法违规的风险较小，结果导致信任度降低、质量下降、影响市场份额甚至被政府罚款或实行其他行政处罚。因此，企业不仅要重视合规，更要对合规进行深入了解，避免出现问题。

### 第四段：如何做好合规

首先，应当建立规范的合规体系，包括制订合规手册、培训员工合规知识、规范内部信息管理、及时发现和处理合规问题等。其次，应该多关注外部环境变化，如行业政策制度、社会舆论、商品市场因素等，及时了解外部需求，避免因为忽视外部环境而陷入风险。最后，积极开展内部审查和调查，对企业合规问题进行深度分析，时刻保持企业合规的意识。只有通过这些措施，企业才能构建完备的合规体系，有效避免违法违规行为。

### 第五段：结语

在如今的商业环境下，合规成为了企业发展和经营的必然要求和贯彻执行的条件。作为一名企业人士，必须认真对待合规问题，一方面加强公司合规意识和培训，另一方面要不断加强自身合规知识和能力，做到及时了解最新法律法规、行业惯例等，并且运用到实际工作的过程中，从而为企业的长远发展营造良好的合规环境。

## 合规心得体会银行篇八

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器，通过全行开展的内控制度学习，是我对合规有了更加深刻的认



识：合规操作涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，作为中国银行的老员工，我深刻体会到合规经营意思重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。作为农行人，为了农行的前途，为了农行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。我现在正在从事农行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规

章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要靠我们广大的员工严格执行，规章制度的执行，不是靠某一人来执行的，而是要靠一个集体相互制约、监督来实施的。

通过“内控制度活动”的学习，增强了本人遵纪守法的自觉性，显示了遵纪守法的必要性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我们广大职工在日常的工作中“细到项目，认真到成因”，自发地以“自重、自省、自警自励”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，争做遵规守纪的农行人，为实现中国农业银行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

## 合规心得体会银行篇九

通过我行组织的《银行违规案例警示教育》学习，使我认识到我行的规章制度办法不仅仅是工作的规范，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过办法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，体现了一个国有大行在内控和风险防范上面所注重的程度与防范能力。

### 一、加强自身修养，提高合规意识

作为建行一名前台工作人员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度办法的理解程度。在思想上要高度重视本次学习的内容，坚持集中学习与自学相结合，积极参加上级行组织的各类集中培训；在工作上要对自己的工作，尽力做到让同事与领导满意，以合规、合法为基础；生活上坚持做到廉洁自律，以身作则。

### 二、结合工作实际，领会学习内容

“攻坚战”向纵深推进。在对业务稳定发展的同时，加

强对员工行为预警和基础管理工作，从员工合规意识、行为排查、案例教育等环节严格执行监管职责，保证业

务稳健运行。同时，按照制度化、规范化、精细化的要求，加强基础管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康发展奠定了基础。

三、廉洁自律，严格要求自己

照办法上的规章制度来要求自己。

四、严格执行各项规章制度，进一步提高自我防范

能力我们平时疏于学习，对规章制度理解不够全面，只抱着努力做好工作、遵守纪律的想法，而忽视了对规章制度和相关法律法规的学习，日久会产生一些自由散漫的思想，导致违规违纪的情况发生，甚至是违法的案件发生。通过这次活动的开展，使我深刻认识到，不学习法律法规的有关条文，不熟悉规章制度对各环节的具体要求，就不可能做到很好地遵守规章制度，也不可能成为一名合格的建行员工。因此，掌握法律法规基本知识，学好内部的各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

通过这次活动的学习，联系全行实际，我感到当前关键要加强约束机制，严格业务操作管理，加强业务监督，禁止岗位职责混淆、业务运作交叉，严格按照规章制度规定的各项要求，提高自我防范能力，从源头上杜绝各类案件的发生。

## 合规心得体会银行篇十

如今，企业越来越重视合规，因为它不仅能够保障企业的合法性和安全性，还可以提升企业的形象和竞争力。然而，在实践中，不少企业面临着诸多的挑战和困难，比如如何

制定有效的合规制度、如何控制合规风险、如何尽快发现和纠正合规问题等。为了让更多的企业能够从中获益，本文将结合笔者的个人经验，总结了一些关于合规的心得体会，并希望能够给读者带来一些启示和帮助。

## 第二段：倡导从高层落实合规

首先，笔者认为，企业合规的起点是从高层落实开始。只有领导层重视合规，才能够让全体员工自觉遵守相关制度和规定。因此，企业应该建立健全的合规管理体系，明确责任和分工，保障合规管理的顺利进行。此外，企业还应该加强内部人员的培训和教育，提升他们的合规意识和风险防范能力，以免出现违规行为和事件。

## 第三段：强调制度的制定、执行和监管

其次，企业合规需要遵循一系列的制度和规定，这些制度和规定是保障企业合规的基础。因此，企业需要结合自身的实际情况，制定一套科学的合规制度，通过组织和宣传，确保所有员工都了解和遵守相关规定。同时，企业还需要建立有效的监督和检查机制，及时发现和修正制度执行中的问题和不足。

## 第四段：强调合规风险管理

再次，企业需要加强合规风险管理，防范和控制合规风险的发生，保障企业的合法性和安全性。企业可以通过编制风险评估报告，建立合规风险管理的框架，及时发现和控制合规风险。在此基础上，企业还需要建立应急预案，及时响应风险事件，减轻损失和影响。

## 第五段：总结

综上所述，企业合规需要从高层落实开始，强调制度的制定、

执行和监管，加强合规风险管理。只有这样，才能够保障企业的合法性和安全性，提升企业的形象和竞争力。因此，企业要注重合规建设，不断完善和优化合规管理体系，切实落实合规责任，打造良好的合规企业形象。

## 合规心得体会银行篇十一

### 第一段：引言（120字）

合规是企业日常运营中不可或缺的一环，是关乎企业形象和长期发展的重要因素。作为一名实习生，在合规岗位上的实习经历不仅对个人的职业生涯发展有着重要意义，还为进一步了解企业的经营模式和法律法规积累了宝贵经验。在这次实习中，我深刻体会到了合规工作的重要性，并积累了一些宝贵的心得体会。

### 第二段：理论与实践的结合（240字）

理论学习是实践的基础，而实践则是理论的升华。在合规实习中，我深刻体会到团队合作的重要性。通过与其他同事合作，我更加深入地了解了合规工作涉及到的具体法律法规和实践操作，例如合同管理、知识产权保护、反腐败等方面。同时，我也学会了如何制定合规规定、跟踪合规进展情况以及协助处理违规行为。这些实践经验不仅加深了我对于合规工作的理论认识，也提升了我的专业能力和团队意识。

### 第三段：挑战和反思（240字）

实习过程中，我也遇到了很多挑战和困难。例如，有时合规事项需要与其他部门合作，但是面对部门之间的不合作、沟通不畅等问题，我感到无能为力。此时，我通过积极沟通和学习解决问题的方法，逐渐在团队中发挥了更加积极的作用。同时，我也通过整理实践经验，积极反思自己的不足之处，不断改进自己的工作方式。这一过程让我体会到了合规实习

的挑战之处，并借此成长。

#### 第四段：合规实习带来的收获（240字）

通过合规实习，我不仅学到了专业知识和实践经验，还锻炼了自己的工作能力和解决问题的能力。我意识到在合规领域工作并不是简单的执行已有的规定和法规，而是需要及时关注法律法规的更新，积极与其他内外部合作单位协作，不断改进合规工作的方式和方法。这样的实践经验对于日后的职业发展至关重要。

#### 第五段：对未来的展望（360字）

合规工作是一个不断发展和变化的领域，需要不断学习和适应变化。我深信，通过这次实习经历，我已经积累了宝贵的合规实践经验，提升了自己的专业素养和工作能力。未来，我将继续深耕合规领域，提高自己的能力水平。同时，我也希望能够与更多的专业人士交流和合作，共同推动合规领域的发展。通过不断学习和实践，我相信自己将能够在合规领域取得更好的成绩，为企业的发展做出更大的贡献。

#### 总结（120字）

合规实习经历使我对合规工作有了更深入的了解，也让我体会到团队合作的重要性和变化环境下的挑战。通过实践和反思，我不仅获得了宝贵的实践经验，还积累了丰富的专业素养和解决问题的能力。未来，我将继续学习和发展，不断提高自己的合规能力，并为合规领域的发展做出更大的贡献。