# 2024年邮储银行合规心得体会 银行合规大事件心得体会(汇总20篇)

来源：网络 作者：雾花翩跹 更新时间：2024-01-13

*在平日里，心中难免会有一些新的想法，往往会写一篇心得体会，从而不断地丰富我们的思想。我们应该重视心得体会，将其作为一种宝贵的财富，不断积累和分享。下面是小编帮大家整理的优秀心得体会范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。邮储银行合...*

在平日里，心中难免会有一些新的想法，往往会写一篇心得体会，从而不断地丰富我们的思想。我们应该重视心得体会，将其作为一种宝贵的财富，不断积累和分享。下面是小编帮大家整理的优秀心得体会范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

**邮储银行合规心得体会篇一**

随着我国经济发展到一定阶段，银行业已经成为国家金融体系中不可或缺的一环。但是，由于各种因素影响，国内银行业合规管理方面存在一些问题。银行合规事故频发，波及全国各地，这就需要我们从中汲取教训，提高银行业合规管理的水平。

第二段：合规背景和问题。

银行合规是指在业务过程中，以遵循法律、法规、规章制度和行业自律规范等规定为前提，使银行在合理经营的前提下，在风险可控的基础上，保障金融产品和服务的质量和安全。但现实情况是，银行合规存在问题。一些银行在竞争中追求短期高利润，忽视合规，不按照规定程序管理业务，自行决策，存在违规违法行为。在经济下行的背景下，一些银行为满足高层要求扩充业务规模，推出高风险高收益金融产品，不仅存在未按规定披露风险信息的行为，甚至存在“坑老人”等违法行为。所有这些问题，都要求银行加强合规管理和完善制度。

近年来，我国银行业发生的很多合规事故，让人们深受触动。例如，在2024年，万利达证券涉嫌有严重非法资金流转行为，业务被暂停；在2024年，几家在外汇市场中有一定影响力的银行被暂停其外汇业务和向境外银行间市场提供流动性支持；2024年，一些银行推出高风险高收益金融产品，发生“坑老人”事件。这些银行合规违规事件的发生，一方面影响了银行的形象和声誉，另一方面也给银行业的监管提出了更高的要求。

第四段：银行合规技术支持。

既然合规问题是银行业面临的普遍难题，那么解决这个问题就必须借助以技术为核心的手段。当前，人工智能、大数据等技术正在迅速发展，这些技术已经渗透到了金融领域，为银行合规管理提供了新的思路和方法。以机器学习为例，它可以通过对大量合规案例的学习和模型构建，为银行在制定合规规章制度、合规审查、风险预警等方面提供有效的技术支持。此外，以区块链技术为例，它可以解决资金流转的信息不对称、数据冗余等问题，提高银行业务的透明度和安全性。综合发展，技术支持是银行业合规管理的发展必需品。

第五段：结语。

银行业是我国经济建设的重要支柱，银行合规管理是银行业的重中之重。当合规问题从一个个事件变成行业趋势时，银行业必须加强合规管理和完善制度，引入以技术为核心的手段，提高合规管理水平，增强合规意识。只有坚持合规管理，才能在市场竞争中立于不败之地，才能顺应发展趋势，走向更广阔的发展空间。

**邮储银行合规心得体会篇二**

近年来，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，“合规人人有责、合规创造价值”的观念已深入人心;“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;有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症得到整治;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。

员工需要制度的约束固然重要，但仅此是远远不够的，因为再好的制度最终要靠全体员工去执行。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，支行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、国际业务、电子银行等几大系列出台了详细的培训计划并注重领导干部和一般员工两个层面，实行全员培训。目前已举办了三期培训，分别为：信贷规范化管理知识培训、会计人员业务知识培训、外汇业务合规和营销知识讲座，培训范围广，参加人数达300多人次。为了能使培训达到最佳效果，该行业务部门一改以往你说我听，照本宣科，课后考试的传统模式，通过案例分析、现场指导、角色扮演、互动交流等“多元化”培训方式，把理论和实践很好地整合在一起，激发了员工学习的主动性，通过思考、讨论和反馈加深理解，使培训达到了预期的效果。为了巩固基础管理月活动中开展的各项合规培训效果，该行还将在5月中旬举办一场知识竞赛，各部门根据支行业务存在的薄弱环节精心设计了考试题库，内容涉及到信贷、会计、中间业务、国际业务等全面性的知识，并已在支行网站上发给员工学习。

今年以来，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，重点在营业网点、前台部门、后台监督等三个环节强化内部控制力度。归纳出了会计、信贷、电子银行、国际业务、中间业务等5个专业近百个风险点，这些风险点主要集中在会计业务重点环节控制制度执行不到位、限制性条款落实、账务核对，开户资料不全、政策执行上存在一定出入等方面。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，切实做到了“提示在前，预警在先”，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，使之明白了自己在工作中“应该做什么，怎么做、做到什么程度”，对违反制度的事“不敢为、不能为、不想为”。该行还把这些风险点作为各个岗位后续跟踪检查、培训考试的重点，制定了各部门的检查实施方案、考评方案、学习方案。在xx年度县级支行内部控制综合评价后续跟踪检查中，支行是受罚款金额最少的单位。

可以引用“子规夜半犹啼血，不信东风唤不回”的诗句来形容支行夯实基础管理，构筑安全防线，推行合规文化的决心和信心再恰当不够了。过去，基层网点对制度要么被动执行，要么打折扣，有的还“遇到红灯绕着走”。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，并根据市场竞争需要和产品创新需要，该行及时制定更为行之有效的考评制度。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。

对于基层网点来说，接受各种业务检查是不可避免的事。面对检查，过去有的网点负责人虽然嘴上说欢迎、配合，实际上心里是无奈和消极应付，甚至还有抵触情绪。而现在检查，大部分态度是积极配合，对检查的结果基本都能正确对待，认真整改。这种变化，一方面是因为网点依法合规经营，违规行为基本杜绝，经得起检查;另一方面，在支行对违规操作的严厉处罚下，基层网点深刻认识到，检查不是挑刺找茬，检查是一种更高层次的.爱护，是对网点、对员工负责，早发现早纠正就会避免发生大问题。

上述种种变化虽然刚刚开始，但归根到底是合规文化理念在员工思维和行为方式上的表现。从合规文化的层面来说，合规只是给大家提供了一个共同的规则，只有在执行中形成共同的习惯并上升为稳定的价值理念和行为取向，影响才能更加深远。从发生在基层网点和员工身上这些变化，我们可以感受到合规文化的悄然形成，感受到合规文化正以春风化雨般的渗透力作用于支行经营管理的全程。

为大力推行我行的合规管理工作，提升人员自我管理能力，加强我行服务体系，营造“人人合规，事事合规，时时合规”的工作环境，以此来提高邮政储蓄工作的高质、高效，全行人员在09-xx年开展了“合规管理年”和“业务行为规范年”等主题活动，均取得了良好的效果。今年为了进一步提高合规工作在我行的施行，我们开展了“合规管理回头看”学习活动。通过这次活动的参与和学习，对我来说可谓受益匪浅。参加这次活动的心得体会如下：

“合规管理回头看活动“的参与不仅仅是一个自我审查的机会，更是一个自我升华的机会，在活动过程中，我学习了很多关于职员应该如何定位发展的知识，作为储蓄银行的一员，在着眼未来发展的时候，要和我行的发展方向保持一致，时时响应大局发展需求，进而付诸于全力，所以这就要在前行的道路上不断的丰富自己，发展自己，充实自己，让自己成为一名子弹上膛的士兵，随时等待被呼唤冲上战场。在这个自我升华的过程中，合规管理是无比重要的，它是树立我们踏上正确工作轨道的准则，更是严格规范我们工作道德的标杆，正所谓：“无规矩不成方圆”只有合规管理人人化，才能真正达到全员职工发展化。

通过活动学习和规范，我更加知道了作为信贷员职责的重要性，作为储蓄银行信贷工作人员，我的岗位职责就是负责贷款业务的宣传与营销工作;负责贷款受理，对借款客户进行贷前调查，签署调查意见，并对借款人身份和贷款申请资料的真实性以及调查意见负责;最为主要的是，严格把守信贷业务的风险掌控，专注信贷业务的服务质量，为我行的效益发展做好信贷业务的支撑，这是我必须完成的责任。所以在工作中我要做到“以责为标，以任为尺”，尽自己最大的努力为我行创造价值。

对警示教育活动的学习，给我心灵的触动是巨大的，看着一幅幅图文，看着一位位落马的贪官，看着一个个活生生的教训，我不禁深思，在我的工作岗位中，我该持有的心态。作为企业的一员，作为信贷的一员，我更应该坚持内心最深处的声音，认真贯彻落实“三重一大”决策制度，严格执行工作中的“五十个严禁”，以“高标准、高要求、高谨慎”的态度对待工作，牢记信贷人员“八不准”，严格遵守我行规章制度，以道德规范自己，以责任衡量自身，抵制引导诱惑，坚持清正廉风。虽然我只是个信贷工作人员，但是我肩负的责任同样重大，所以在工作中，只有清廉之风，才能得以光明前行。

三年来，在上级的支持和领导下，我行的文化建设和管理建设都取得了前所未有的成就，而在这样优良的环境下，我更应该对自己严格要求，不断丰富自己，充实自己，尽最大努力为我行创造价值，在信贷工作上付之以全力。只有这样才能为我行明天的发展添砖加瓦，才能为我行明天的辉煌推波助澜。

**邮储银行合规心得体会篇三**

银行合规岗位在银行行业中占据着非常重要的地位，而在求职者面试的过程中，关于银行合规的问题也成为了面试官的重点。对于银行合规岗位的应聘者来说，了解银行业合规的相关知识和面试技巧是十分必要的。本文将从自身面试经验出发，分享一些关于银行合规岗面试心得体会。

第二段：了解银行业合规的基础知识是必须的。

银行业合规作为银行在经营中不可或缺的一个环节，求职者在面试前一定要了解它的相关知识。了解合规概念、体系框架、法律法规以及监管要求，是基本的银行合规面试能力。在此基础之上，进一步的了解与熟悉关于反洗钱、反恐怖融资等重要合规领域的相关知识，既有助于备战银行合规面试，也能使求职者更好地投身于合规领域并将所学知识真正应用于银行工作实践之中。

第三段：案例分析的优秀回答技巧。

银行合规面试中，面试官常常会通过具体案例来评估求职者的解决问题能力。针对具体案例的回答需要具备头脑清晰、清晰简洁的语言表述技巧。首先，带着人工智能、区块链等新科技的思维去考虑问题；其次，在回答过程中，需换位思考其他参与者的立场和利益，着重解决平衡、协调问题，掌握时间进度和基本流程，并注意谈话气氛，维护面试友好性。面对类似的问题，回答时可以从多角度出发，充分发挥自己的思维深度和广度，以更加严谨、专业的角度解析问题，立足立场，从解决问题的角度入手，给面试官留下深刻印象。

第四段：关注行业政策变化，体现专业素养。

银行合规岗位对专业素养的要求极高，求职者需要恰当展现对行业政策变化的关注，以及对于新政策、新机制的了解和理解。知道当前银行业合规面临的应对挑战，以及在实际工作中的工作策略设定和实施手段，都是非常重要的背景信息。当然，除了对政策和法规的深入了解，求职者还需要具备自己的想法和观点，包括行业的态势分析、对于未来方向的预判和思考等，体现了自己的独立思考和专业素养。

第五段：总结。

银行合规岗位是银行招聘的一大重点，它对求职者的知识结构、专业素养、解决问题能力、创新思维等方面的要求都非常高。求职者在银行合规面试过程中，应该充分准备，加强对行业政策、法律法规、监管要求的学习和掌握，作案例分析时要透过表象，揣摩问题的根本所在，答案贴合题意，语言简练明了，让求职者给面试官留下深刻印象。在将来工作中，更应始终保持敏感度和沟通意识，了解不断更新的行业政策与制度，不断跟进、学习，与时俱进，成为合格的银行业合规人才。

**邮储银行合规心得体会篇四**

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xxxx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、防范风险中起到了积极的作用。现将我行内控管理基本情况汇报如下：

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内容，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》、《xxxx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，责任到人，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况;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况。

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xxxx银行股份有限公司个人客户信息保密管理办法(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xxxx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8月至3月期间通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，无上述情况出现。

(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，通过观察、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，让合规内控工作为我行的经营发展保驾护航。

银行合规心得体会合规经营是银行稳健运行的内在要求，是防范金融案件的基本前提，也是每个建行员工必须履行的职责。时间过得很快，我在对公条线已经工作六个年头了，从一名网点经理转型到对公客户经理，经历了很多人，很多事。我就对公业务条线谈谈自己的几点感受。首先是为什么要做好合规经营，因为合规经营是防范操作风险的需要；因为合规经营是完善商业银行制度体系的需要；因为合规经营是对我们自己更好的保护。其次是如何做好合规经营，目前对公条线在管理、业务、流程等方面与合规经营息息相关，怎样才能市合规经营深入人心，促进业务健康发展。我觉得要做到以下三个到位：第一：合规理念宣传到位。思考方式决定行为，必须让合规的观念渗透到全行员工的血液中，渗透到每个岗位、落实到每个业务环节中。建行常德澧县支行以往是有惨痛的教训，支行班子吸取以往的经验教训，在如何做好合规经营工作上花了心思。首先是在客户经理组每周工作例会上，客户经理轮流做东讲一个案列，内容是如何合规经营，自己经历的事或者看到的事都可以。每个客户经理认真剖析自己所经办的业务，遇到不能把握的风险点，大家会一起讨论，在全行开职工大会时，也会安排这个会议主题，员工代表就如何做好合规经营畅谈自己的做法。第二：合规经营操作到位。“合规操作，从我做起”。管好自己、监督别人、坚持流程、善于沟通。同事之间要多沟通、多交流、相互学习、相互提醒。自己不懂的业务，模棱两可的业务及时向上级行主管部门业务人员请教，向业务能力好的同事领导请教，一定要到把问题弄清楚搞明白。绝对不能盲目操作。坚决做到按规操作。第三：监督机制管理到位。要将合规经营落实情况考核纳入业绩考核系列，要建立奖罚并重的专项考核激励机制，建行常德分行一直以来对合规经营工作高度重视，将此项工作放在首位，没有合规经营业务就不能健康发展。我们要让合规经营深入人心，要人人讲合规，人人做事合规。总之我们要把我行“诚实、公正、稳健、创造”的核心价值观牢记，将“合规人人有责，合规创造价值”的经营理念伴随我们每一天的工作。做一名合规的建行人。

**邮储银行合规心得体会篇五**

银行合规是指银行业机构在经营过程中，遵守法律法规和监管规定，保持业务稳定、风险可控、自律行业的一种管理要求。银行合规事务办公室是银行内设立的专门机构，负责组织、协调和管理银行合规事务，以确保银行在合规方面运营得体。本文将从银行合规的意义、办公室的职责、合规心得体会、合作与推进合规、展望未来五个方面展开。

第二段：银行合规的意义。

银行合规是维护金融市场秩序和金融体系稳定的基础，对于提高银行业信誉、增强风险管理和预警能力具有重要作用。通过合规的运营，银行能够建立良好的企业社会形象，增强监管机构和公众对银行的信任度，为银行业长期稳定运营提供保障。

银行合规事务办公室主要负责制定、执行和监督银行的合规政策和规程，确保银行合规运营。办公室需要加强对银行各项业务的合规管理，包括风险防范、违规行为监测、内部控制规范制定等。同时，办公室还要与银行的其他部门密切合作，加强内外部信息的沟通和传递，形成合力，向上级监管机构主动报告合规情况。

银行合规的全过程涉及到管理、技术、法律等多个方面，要做好合规工作需要具备严谨的制度、科学的管理和专业的人员。银行合规事务办公室要成为银行内外合规事务的重要枢纽，需要做好以下几点：加强合规意识培养，提高合规规程的科学性和可执行性，建立合规事务宣传机制，推动合规文化的形成，加大合规培训力度，提高合规人才队伍建设。

第五段：合作与推进合规，展望未来。

合规工作是银行业发展的必然要求，银行合规事务办公室需要加强与其他部门的沟通与合作，形成合力，推进银行合规工作的全面落实。同时，办公室还应该积极应对合规风险的新形势，关注新法规的出台和变化，针对不同风险进行预防和防范，促进银行合规事务的适应性和持续性发展。展望未来，银行合规事务办公室有望成为银行业务安全稳定的守护者，推动整个银行业更好地服务实体经济、优化金融环境。

**邮储银行合规心得体会篇六**

俗语云，没有规矩，不成方圆。特别是对于银行业来说，规矩就是铁一样的纪律，规矩就是不可逾越的制度。合规，这个词对于进行4年的我来说再熟悉不过，晨会夕会组织学习行纪行规，观看警示教育片，从进行开始就一直伴随着我，现在如同刻在心中一般，工作生活中，合规第一位。

家有家法，行有行规，国有国法。银行作为高风险行业，确保安全营运是前提，合规的意义就在于防范风险，遏制违规违纪问题的发生，使银行得以稳健运行。合规不是某一个岗位的事情，更不是某一些员工的事情，一个个的岗位成就了建设银行，一个个员工组成了建行大家庭，所以合规覆盖银行业务的每一个环节，每一项业务，每一个岗位，每一位员工。

合规是每一个员工必须履行的职责，首先就是要提高员工的责任意识。不管在哪一个岗位，都要时刻意识到自己岗位所肩负的职责，我们都要按规章制度严格办事。假如我们对自己工作产生了松懈的情绪，思想上麻痹大意，对自己办的业务审核不严，那么潜在的风险就可能已经构成，可能因为自己的无心之失而酿成案件。我们要时刻提醒自己，可能会因为自己的微小失误而给建行造成巨大的损失。其次是强化风险意识。加强风险防范教育，一部又一部的警示教育片，里面鲜活的案例和真实的画面，生动展示了那些高官沦为阶下囚的过程，合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。只因一念之差，就与自由一墙之隔。所以我们要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，自觉遵守各项规章制度，自觉抵抗各种违规违纪的行为，形成“人人讲合规，处处显合规，事事重合规”的良好气氛。另外要培养并形成一种监督意识。同事之间不能盲目信任，同事之间的信任要建立在遵章守纪按章办事的\'根底之上，在处理问题时形成自觉监督的意识，养成互相监督的习惯，这样既能使自己少犯或犯错误，又能监督别人不犯错误。最后是加大检查力度，吸取教训，严格整改。依据每个阶段暴露风险点的不同，有的放矢的开展重点检查，不管是自行组织的内部检查，还是上级的检查以及审计和外部监管的检查，都要充分利用其检查结果，不但要及时整改存在的问题，还要举一反三，从中吸取教训，堵塞内控漏洞，严防相同错误重复发生。

面对当前异常剧烈的同业竞争，高压态势下的监管环境，我们全行上下要清晰认识到我们现在面临的严峻形势，稳健审慎经营，全行上下要牢牢树立合规经营理念，提高自身的合规意识，全面筑牢合规防线，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速开展奉献自己的一份力量。

**邮储银行合规心得体会篇七**

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。

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。

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、建立建全各项规章制度，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。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。

**邮储银行合规心得体会篇八**

银行合规是银行业务运作的重要组成部分，也是金融机构必须严格遵守的法律法规要求。作为一名银行合规办公室的工作人员，我在长期的工作中积累了一定的经验和心得。以下是我对银行合规工作的一些体会。

首先，合规工作的重要性不可忽视。银行作为金融机构，必须履行合规义务，确保自身的经营活动符合国家法律法规的要求。合规工作的核心是建立和完善内部合规管理制度，确保银行业务的规范运行。只有做好合规工作，银行才能有效地防范金融风险，维护金融市场的稳定。

其次，合规工作需要严格执行。银行合规办公室的职责是监督和检查银行业务的合规性，并提出改进意见和建议。为了确保工作的顺利进行，合规办公室需要制定详尽的工作计划和执行方案，明确工作目标和任务，并按照既定的流程和标准进行工作。同时还需要与各个部门建立密切合作关系，及时了解业务运营过程中的问题和风险，并采取针对性的监管措施。

第三，合规工作需要持续改进。银行合规工作面临的法律法规和监管要求不断变化和升级，因此合规办公室必须及时调整工作策略和方法，不断改进工作流程和制度，并与时俱进地提高自身的素质和能力。此外，合规办公室还应积极引入现代科技手段，提高合规审查的效率和准确性。

第四，合规工作需要全员参与。银行合规工作不仅仅是合规办公室的责任，每一个银行员工都应该时刻关注自身业务是否符合合规要求，并自觉按照规定的操作流程开展工作。合规办公室应该加强对员工的培训和教育，提高员工的风险意识和法律法规意识，让每个员工都成为银行合规的守护者。

最后，合规工作需要与监管机构保持良好的沟通与合作。银行合规工作是在监管机构的指导和监督下开展的，因此与监管机构保持良好的沟通和合作非常重要。合规办公室应及时与监管机构沟通业务的合规情况，主动接受监管机构的指导和检查，并及时纠正存在的问题。只有与监管机构建立起互信和合作的关系，才能更好地履行合规职责。

总之，银行合规工作是保障银行业务正常运行和金融市场稳定的重要一环。通过不断完善内部管理制度、加强监管和培训、与员工保持密切沟通合作等措施，才能更好地履行合规职责。合规办公室在合规工作中发挥着重要的作用，应不断总结经验，改进工作方法，提高工作效率，为银行的合规发展做出应有的贡献。

**邮储银行合规心得体会篇九**

尊敬的领导、各位嘉宾、亲爱的同事们：

大家好！我是今天分享的演讲嘉宾，首先感谢您给我这次演讲的机会。今天我想与大家分享一下我在银行合规工作中的心得体会。

第一段：合规的重要性。

银行合规作为一项基础性的工作，对于银行发展起着至关重要的作用。合规能够帮助银行建立良好的风险管理机制，规范各项业务行为，保护金融系统的稳定运行。同时，合规也是银行声誉的保障，通过合规工作能够树立银行的良好形象，增加客户的信任度。因此，银行合规工作必须得到足够的重视并且一直保持高压态势。

第二段：提高合规意识。

在银行合规工作中，提高员工的合规意识是非常重要的。首先，要加强合规培训，让员工了解相关政策法规和合规规范，掌握应对各类风险的方法和技巧。其次，要完善制度和流程，明确内部各项规定，并将其纳入员工日常工作中。再次，要建立健全风险提示机制，及时将新的风险信息传达给员工，提升员工应对风险的能力。只有使员工对合规问题形成持续的警惕，才能够更好地保证合规工作的顺利进行。

第三段：加强内外部合作。

银行合规工作需要内外部的合作与支持。在内部，要推动各个部门之间的沟通和合作，建立有效的信息传递渠道，形成合力。同时，要加强与监管部门的沟通与合作，密切关注监管政策的变化，及时跟踪并调整自身的合规措施。在外部，要与其他金融机构保持紧密的联系，加强合作，共同应对行业风险。只有通过内外部的合作，才能更好地推动银行的合规工作。

第四段：创新技术助力合规工作。

随着科技的发展，创新技术为银行的合规工作提供了新的手段和途径。例如，人工智能技术能够帮助银行识别潜在的风险，及时发现异常交易。大数据分析技术可以帮助银行更加精准地识别客户，评估风险等。区块链技术能够提高交易的透明度和安全性。合规工作要与科技创新相结合，充分利用科技手段，提高合规工作的效率和准确性。

第五段：持续改进与反思。

银行合规工作是一个不断改进和完善的过程。我们要时刻对自身的合规工作进行反思，总结经验教训，找出不足之处并加以改进。我们要积极借鉴国内外银行的合规经验，对比业界的最佳实践，不断提高自身的合规水平。同时，要与监管部门保持积极的沟通和互动，了解最新的监管政策和要求，及时调整自身的合规措施。只有不断地反思和改进，才能够适应金融市场的变化和发展需求，确保合规工作的高效进行。

通过以上几点心得体会，我深深地意识到了银行合规工作的重要性和复杂性，也明白合规工作的改进与创新对于银行的发展至关重要。希望我所分享的心得和体会，能够对大家在银行合规工作中有所启发和帮助。谢谢大家！

**邮储银行合规心得体会篇十**

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，总是在委婉地告戒客户注意防范风险。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。

**邮储银行合规心得体会篇十一**

尊敬的领导、各位嘉宾、亲爱的同事们：

大家好！今天我非常荣幸能够站在这里与大家分享我在银行合规工作中的心得体会。首先，我想从银行合规的意义和重要性说起。

银行合规是银行行业的重要基石，它是保障银行稳健运营和发展的重要保障措施。合规不仅体现了银行的社会责任感，更是银行维护金融秩序、防范风险的有效手段。只有保持合规，银行才能够在市场竞争中立于不败之地，赢得客户的信任和口碑。因此，银行合规不仅仅是一项规定和要求，更是银行文化建设和发展战略的重要组成部分。

接下来，我想谈谈我在银行合规工作中的体会。首先，要树立合规意识，这是确保银行合规的第一步。作为银行从业人员，我们要时刻牢记自己的职责和使命，自觉遵守国家法律法规、行业准则、银行内部规章制度。只有树立起合规意识，才能够把合规纳入日常工作中去，形成规范化的操作习惯。

其次，要加强学习和培训，了解法律法规的最新变化和合规要求的最新要求。银行合规工作具有不断变化的特点，仅仅掌握现有的法律法规是远远不够的，我们需要不断更新知识、积极参与学习和培训，保持自己的合规能力与时俱进。

另外，要加强沟通和协作，形成合规的合力。银行合规工作需要各部门的通力合作，需要共同理解和推动。我们要加强与内外部的沟通，及时了解各方的要求和关切，相互协作、互相支持，形成合力，共同完成合规任务。

最后，要强化风险防控的意识和能力。银行合规工作与风险防控密不可分，只有加强风险防控，才能够确保银行合规的有效实施。我们要从日常工作中发现问题、解决问题，提升自身风险防控的能力，为银行的合规工作提供坚实的保障。

总结起来，银行合规是一项重要的工作，也是我们每个银行从业者的职责和使命。只有本着合规的原则和精神，才能够保障银行的稳健发展，为银行业可持续发展作出贡献。我相信，只要我们每个人都能够树立起合规的意识、加强学习培训、加强沟通协作、强化风险防控意识和能力，银行合规工作一定能够取得更好的成绩。让我们一起为银行的合规工作贡献自己的力量，共同创造更美好的未来！

谢谢大家！

**邮储银行合规心得体会篇十二**

提高银行效益，降低金融风险，为增强邮政金融业务合规经营管理意识，培养良好的合规文化，20xx年被确定为邮政储蓄银行的“合规管理体制年”，当前正值邮储体制的关键时期，开展合夫建设推进年活动有着很强的现实性必要性。邮政储蓄事业的面长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为邮政储蓄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，降底金融风险，我谈几点粗浅见解。

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。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。要在我行内部兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，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，维护和提升我行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是我行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践和创造者，没有广员工的积极参与，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，把企业合夫化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，业务培训力要求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从熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员、思想和职业道德培训，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在上一个等极。通过系列活动，使全体员准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自自觉也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。

企业合规文化教良建成设是一项工程浩的系统性工程，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，最终建立适应企长久发展机制。从我行看应该包括企业精神、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，形成有自己特色文化经营理念。首先要采取走出去，请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工认识到邮政银行应如何发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多，应如何改进；在桑植支行这个家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对邮政银行的.与发展有何建设性意见。要通过谈认识谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高我行的凝聚力，战斗力。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业赂专项工作茧自缚结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对晚发不正当交易行为降商业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，依法查处商业赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后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的条款，对一些细节问题，难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不继创新服务方式，以最的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

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。为此，要结合工作实际，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。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视货款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性，流动性，交易性，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手过程中建立健全不继自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。四要坚持思想教育。要紧紧抓信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，不继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，自觉抵制各种朽思想侵蚀。

**邮储银行合规心得体会篇十三**

银行合规是指在金融行业中，银行机构必须遵守法律法规，遵循道德规范，履行合同承诺，保护客户权益以及维护金融市场秩序的一系列规章制度。在经历了金融危机等事件之后，银行合规备受关注，因为它对银行机构的稳定运作和金融市场的健康发展至关重要。以下是笔者对银行合规的心得体会，希望对读者有所启发。

首先，银行合规需要建立完善的内部控制体系。一家银行机构若想保证合规，就需要建立一套完善的内部控制制度。这包括规范的岗位职责分工、内部审计制度、风险管理制度等。通过建立这些制度，可以及时发现并修正潜在的合规风险，保障银行的合规运作。

其次，银行合规需要强调员工的培训和意识提升。员工是银行机构的重要组成部分，他们的合规意识和业务知识水平直接影响着银行的合规水平。因此，银行机构需要加强员工的合规培训，使其了解合规的重要性，掌握合规的基本要求，提升合规意识。只有具备了良好的合规意识和专业知识，员工才能正确执行工作，避免违反法规。

再次，银行合规需要重视风险管理和内控。风险管理是银行合规的基石，它能够帮助银行减少潜在的风险，保障银行资金的安全和客户的权益。银行机构应该建立完善的风险管理制度，包括风险评估、风险监测和风险控制等方面。同时，内部控制是银行合规过程中的关键环节，通过制定内部控制措施，银行机构可以防止内部违规行为发生，保证业务运作的合规性。

最后，银行合规需要积极参与行业自律和监管合规。银行作为金融行业的重要组成部分，应该积极参与行业自律和监管合规，共同维护金融市场的秩序和稳定。银行机构可以通过参加行业协会、接受行业监管部门的检查和指导等方式加强对自身的监管和管理。同时，银行机构还应该关注监管政策的变化和动态，及时调整业务策略，保持与时俱进。

综上所述，银行合规是银行机构发展的基础和保障，也是金融市场健康发展的重要前提。在日常工作中，银行机构应该注重建立完善的内部控制体系，加强员工的培训和意识提升，重视风险管理和内控，并积极参与行业自律和监管合规。只有这样，银行机构才能确保自身的合规性，为客户提供安全可靠的金融服务，推动金融市场的稳定和发展。

**邮储银行合规心得体会篇十四**

根据分行开展“大学习、大检查、大讨论”内控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，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名银行工作人员，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，才能确保我行各项工作健康快速发展。下面是我在学习相关内控制度及管理办法后的几点心得体会：

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要

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，增强明辩事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，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。

二、提高个人思想素质和风险防范意识，增强依法合规经营的理念

加强个人的法律法规、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。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。

三、加强内控管理，更新服务意识，树立正确的银行经营 2

理念

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。我们每个银行工作人员都应该吸取教训，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。

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。

服务等中间业务。现在，中间业务的内涵在迅速扩充，提升客户服务价值和对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。因此银行在发展业务的同时，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、净化了了思想、提高了领导务能力。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，增强明辩事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。

与别的员工相比差别有多大，应如何改进;在新兴支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。要通过谈认识，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。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。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，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。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，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，提升企业合规文化精华。

芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。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。为此，要结合工作实际，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。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。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。四要坚持思想教育。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。

—2 —

结合平时在工作中实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的一个理性的认识。

一、爱岗敬业、无私奉献：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。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。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银行职工的根本、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。

多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对不同层次的客户和形形色色的事物，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，我们才有保护自已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，哪怕是少了一颗锣丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻需要我们广大的员工严格执行。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。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。

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。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。 通过此次合规教育活动，我找到了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；通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对广发银行改革的信心，增强维护广发银行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助。

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、建立建全各项规章制度，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。

**邮储银行合规心得体会篇十五**

尊敬的各位领导、各位同事：

大家好！今天我非常荣幸站在这个讲台上，为大家分享一下我近年来在银行合规方面的心得体会。希望通过这次演讲，与大家一起深入探讨银行合规的重要性，共同提高我们的合规意识和水平。

首先，对于银行从业人员而言，合规意识至关重要。合规不仅是一个法律与规章制度的问题，更是银行信誉与可持续发展的基石。作为银行合规工作的参与者和推动者，我们应该时刻保持高度的合规意识，时刻警醒自己在业务操作过程中是否存在违反法律法规、规章制度或公司内部制度的行为。只有通过合规的业务操作，我们才能保证银行的声誉不受损，为客户提供安全、合法的金融产品与服务。

其次，银行合规工作需要强调风险管理和内控机制的建立。风险是银行业务与经营过程中不可回避的问题，但只有建立完善的风险管理与内控机制，才能有效地控制和规避风险。在合规工作中，我们应该根据银行的实际情况制定合理的风险管理政策与程序，并加强内部控制，确保风险得到及时发现和防范。只有这样，我们才能保证银行的经营安全和风险可控。

第三，加强沟通与协作，提高合规能力。银行合规工作是一个综合性、系统性的工程，涉及到多个业务部门和多个层级的员工。在开展合规工作时，我们应该加强内外部的沟通与协作，形成合力，共同推动合规工作的开展。与此同时，我们也要不断提高自身的合规能力，关注合规方面的法律法规、政策法规动态，加强学习和培训，提高自己的合规意识和专业素养。

第四，银行合规还要注重未雨绸缪。在如今经济全球化的背景下，国际上的金融合规要求也越来越严格。正是在这样的背景下，我们应该提前做好相关准备，合规工作不仅仅是适应当下的外部要求，更是为了未来的持续发展。只有通过及时进行合规风险评估与规划，预防和化解风险，我们才能在未来竞争中立于不败之地。

最后，坚持诚信经营，树立良好的社会形象。银行是社会经济发展的重要组成部分，我们必须始终坚持诚信经营的原则，树立起银行的良好社会形象。在合规工作中，我们要坚守底线、强化责任，积极主动地践行银行的社会责任，并与广大客户建立起互信互利的长期合作关系，共同促进金融行业的健康发展。

总结这段时间以来的银行合规心得，合规意识的提高、风险管理与内控机制的完善、沟通协作与合规能力的提高、未雨绸缪与良好的社会形象建设，这是我对银行合规工作的几点体会和认识。在今后的工作中，我将继续努力学习和提高，为银行合规工作做出更大的贡献。同时，我也希望大家能够共同关注银行合规，加强合规意识、认真履行岗位责任，推动银行合规工作不断迈上新的台阶。

谢谢大家！

**邮储银行合规心得体会篇十六**

第一段：引言（100字）。

银行作为金融行业的重要组成部分，承担着金融体系稳定运行、经济发展的重要责任。为了保证银行的合法合规经营，银行合规成为现今银行业务发展的重要关注点。通过对银行合规的学习与实践，我深刻体会到了银行合规的重要性和可行性，也形成了自己独到的心得体会。

第二段：合规建设的重要性（200字）。

银行合规建设对于银行来说至关重要。首先，合规建设能有效监管银行风险，确保金融体系的稳定运行。其次，合规建设是银行合法运营的前提，能够保护银行和客户的合法权益。再次，合规建设对于防范金融犯罪、诈骗等非法活动具有重要作用。最后，合规建设能提升银行的社会形象和公众信任，对于银行的长期发展具有积极影响。

第三段：合规建设的关键要素（300字）。

银行合规建设有一些关键要素需要重视。首先，要建立健全合规体系，包括法律法规、制度规章、内部控制体系等。其次，要加强合规培训，提升员工的合规意识和能力。再次，要强化合规风险管理，采取风险评估、风险防控和风险报告等措施，及时发现和应对合规风险。此外，要建立有效的内部监督机制，实施内部审计、内控监察、风险管理等措施，确保合规要求得到有效执行。最重要的是，要强化合规文化，营造全员参与、风险共担的合规氛围，形成合规的组织风尚。

第四段：合规建设的挑战与对策（300字）。

银行合规面临诸多挑战，需要采取相应的对策。首先，合规法律法规体系更新迅速，银行需加强合规研究，关注合规动态，及时调整和完善合规制度。其次，金融创新与监管需求的矛盾使得合规建设面临挑战，银行要加强与监管机构的沟通和合作，推动监管制度与金融创新的协调发展。再次，人员素质和合规能力不足是合规建设的瓶颈，银行需要加强人才培养和引进，提高员工的专业素质和合规水平。此外，信息技术的快速发展也对合规建设提出了新要求，银行需要采取适当的信息技术手段，加强合规信息系统的建设和安全防护。

第五段：总结（200字）。

银行合规是银行业务发展的内在要求和外在压力。通过合规建设，银行能够规范经营行为，保障金融体系的安全稳定。银行合规的关键要素包括建立健全合规体系、加强合规培训、强化合规风险管理、建立有效的内部监督机制和强化合规文化。同时，银行合规面临着法律法规更新、金融创新与监管需求矛盾、人员素质和合规能力不足、信息技术发展等挑战。面对挑战，银行需要采取适当的对策，加强合规研究、与监管机构合作、人才培养和引进、信息技术建设等。只有不断提升合规水平，银行才能在竞争激烈的金融市场中立于不败之地。

**邮储银行合规心得体会篇十七**

为打造xxx银行成为优秀大型上市银行，总行在全行开展“合规文化建设大讨论”活动，坚持以合规管理促经营、以改革创新促发展，围绕影响全行管理过程中得质量、水平、效能的关键环节和重点领域，长短结合，标本兼治，持续优化制度流程，创新管理工具，完善管理机制，强化信息支撑，提高全行员工素质，提升管理科学化、精细化和信息化水平，进一步增强xxx银行市场竞争力、风险控制力和价值创造力，为打造优秀大型上市银行提供坚强的保障。

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xxx银行基本面最直观、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xxx银行稳健经营、长治久安和科学发展。

开展合规文化教育强化学习提高树立xxx银行良好形象。开展合规文化教育活动对规范操作，杜绝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熟悉，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。认真履行岗位职责，要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辩事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，提升治理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和治理风险，维护和提升xxx银行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的熟悉，员工是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。要集中精力做好业务的指导和培训，力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，使xxx银行员工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，使全体员工正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，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

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。从我行来看，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，形成有自已特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工熟悉到xxx银行应如何发展，员工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xxx银行这个大家庭中自已是什么角色，自已出了多少力，对xxx银行的改革与发展有何建设性意见。要通过人生观、世界观、价值观培育，以此建立我行的合规文化，进而提高xxx银行的凝聚力、核心竞争力。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，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，果断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。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，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。对当前的.业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，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，提升企业合规文化精华。

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，降低文化经济资本占用，实现企业效益的最大化。工作中，要掌握各项规章制度。要始终把制度掌握放在突出位置，注重用制度来约束自己的操作，用制度规范日常自己的行为。结合工作实际，熟悉掌握一系列规章制度，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。

“合规文化大讨论”的学习，是我更加认识到“建设岛城一流现代商业银行”的重要意义，深入开展“合规文化建设大讨论”，引导我树立全新的合规文化理念，为促进xxx银行发展做出自己应有的贡献。

**邮储银行合规心得体会篇十八**

银行合规是指银行在经营活动中合法合规地运作，遵守国家法律法规和监管政策的规定。在当前金融市场日益复杂和竞争激烈的情况下，银行合规具有极其重要的意义。我在多年的从业经验中，深刻体会到了银行合规的重要性，下面我将分享一些心得体会。

第二段：认识合规的重要性。

在银行工作中，合规是一项崇高的职责，也是银行发展的保障。银行合规主要体现在对法律、法规、规章以及监管机构的各项规定的遵守，只有合规运作，才能有效降低风险，防范违规行为，保护银行和客户的利益，并维护金融市场的稳定。所以，银行在业务经营中，必须时刻保持对合规的高度关注，确保合规意识深入到每一个员工的工作中。

第三段：加强合规管理。

强化合规管理是保证银行合规运营的关键一环。银行要加强对内外部风险的识别与监测，建立有效的内部控制制度，落实风险防控责任与措施。同时，银行应注重合规培训，使员工充分了解合规规定，提高合规意识。另外，银行还要加强内部沟通与协作，形成职责明确、信息畅通、监督有力的内控机制，确保业务的合规性和运营的安全性。

第四段：压实合规责任。

合规工作不仅是银行领导层的责任，也是每个员工的责任。银行要建立科学合理的制度、规定和流程，并严格执行，形成“明红线、犯必究”的工作氛围。同时，各级领导要履行好合规责任，切实落实合规工作，推动全员合规，避免产生操作风险和合规风险。

第五段：总结与展望。

目前，银行合规已成为金融机构最重要的工作之一，对于银行业来说，合规是一项必不可少的要求。合规是银行业运行的安全阀，对于保障金融市场的稳定发展具有重要意义。今后，我会继续加强对合规规定和监管政策的学习，不断提高自身合规意识和技能，为银行合规运行作出更大的贡献。

[总字数：234]。

**邮储银行合规心得体会篇十九**

xx年的“合规回头看”活动时间将从10月持续到12月,以“全员合规”为主题,活动包含邮银联动、全员参与、全程督导的方式,组织学习“合规回头看”手册以及合规教育警示片。

据了解,本次活动将重点围绕“四看”展开:一看问题查找是否彻底;二看问题整改是否到位;三看违规问责是否符合规定;四看“十条禁令”是否有效执行。其中,查找发现问题是关键,违规问责是保障,核心是问题整改。本次活动将重点解决屡查屡犯、屡查不改及责任追究不到位等问题,持续加强重点风险环节管控,推进合规文化建设,真正实现从“要我合规”向“我要合规”的转变。

邮储银行日前就该活动召开电视电话动员会议。会议充分肯定了全行合规管理工作近年来取得的成绩。本次活动不仅要“就事论事”,将已经发生的问题整改到位,更重要的是要建立问题整改的长效机制和持续跟踪机制,通过具体活动措施切实解决“查而不改、屡查屡犯、改后再犯”的难题。

本次会议对全行进一步做好合规管理工作提出了三点要求:一是清醒认识经济“新常态”下合规管理工作面临的严峻形势,力求做到未雨绸缪、堵塞漏洞;二是各级机构“一把手”要亲力亲为,做到“带头学、带头查、带头改”;三是活动要群策群力,做到守土有责,以合规促发展,确保各项业务健康稳健发展。

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，xx年被确定为邮政储蓄银行的“合规管理年”，当前正值邮储体制改革的关键时期,开展合规建设推进年活动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，必将为邮政储蓄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。

邮政储蓄业务自恢复开办已经二十二年，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不小的差距：一是风险意识淡薄。经营银行就是经营风险，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释。二是不合规的现象较为严重。无数案例表明，当前邮政金融业务中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，出现于工作人员责任意识、风险意识、合规意识不强，不按流程办事、不按规定作业，引发了各种各样的事件和案件。三是一、二级条线风险防范流于形式。前台本身没有很好地执行落实制度和规定，出现差错和问题没有及时整改，老问题老现象重复发生;业务部门缺乏对业务管理和业务发展中的问题进行针对性地检查、督促、整改、落实。四是针对发现的问题进行整改落实不够。尤其是在对二级支行二类网点和代理网点的管控上，出现了一些真空现象。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、各网点都要有明晰的操作流程和风险揭示以及对应的措施和办法;二是建立“三条线”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，按照银监会提出“赔罚、走人、移送”的原则，实行业务线、管理线“双线”问责，上追两级。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，还要充实稽查检查的人员，为稽查检查提供有力的支撑和保障。如此，邮政金融业务才会逐步走上规范化的轨道。

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，我们的邮政银行，在金融业务发展上也应该是这样。

1、建立健全各项制度。必须对无章可循或虽有规章但已不适应当前业务发展和基层行实际管理情况的，相关部门应进行专门研究，及时制订或修订;对于基层行和有关部门就规章制度建设提出的问题，要认真研究，及时解决。目前省分行建立的83项制度，就是我们工作的依据和指南，如果不知道或不懂得如何去做，就在83项制度中去寻找答案。

2、认真执行各项制度。就柜员而言，要从自己做起，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，严格执行检查，落实检查要求。就网点负责人而言，要按照要求和频次加强现场和非现场的监控，定期和不定期地进行稽查检查。此外，特别要严格检查双人临柜、双人管库、双人押运、双线核算、双人复核;支票印鉴分管、钱账分管、章证分管的“五双三分管”制度、三级密码权限制度、大额核保制度、日终互盘制度、缴协款制度、atm机管理制度、异常情况报告制度、网点“人离机退、章证入柜上锁”等制度的执行情况。做到相互制约，相互监督。

3、触犯制度严惩不怠。要在全行员工中灌输制度就是高压线，谁踩了这根线，谁就要受到惩罚。特别是要经常对“十种人”(涉嫌“黄、赌、毒”的人员、经商办企业的人员、大额资金炒股的人员、个人负债严重的人员、无故经常不上班的人员、交友混乱的人员、有犯罪前科的人员、累查累犯的人员、贷款收受回扣的人员、热衷高消费的人员)进行风险管控和排查，对有章不循的员工，要将其调离原岗位，并严肃处理。推行管理问责制，建立对违规违纪事项的举报制度，做到约束和激励并举。

**邮储银行合规心得体会篇二十**

根据四川省城市商业银行协会关于20xx年合规线上学习的要求，在规定时间内保质保量完成了38门合规课程的学习，合规是银行稳健运行的重点，也是每一个员工都应履行的职责。结合平时实际工作，对职业道德、合规意识、监督防范意识有了更深刻的学习。现就此次学习总结几点心得体会。

随着银行业间竞争压力，互联网金融带来的冲击，部分银行存在重业务发展，轻视价值观的引导，对价值观的重要性认识不足，把业务工作视为硬指标，把思想政治教育当软任务，过于重视工作业绩，思想政治教育脱离实际业务工作，缺乏经常性岗位职责，职业道德，制度刚性的教育。通过这些方面存在的问题更要求我们员工要加强合规学习，遵守法律法规，恪守工作纪律。

对银行员工的人生观、价值观、世界观进行全方面研讨，增强自觉抵制腐朽思想侵蚀的能力。银行一线员工经常接触大量现金的管理、使用，在这个过程中会面临金钱的诱惑，可能会受欲望驱使，对管理的资金进行非法侵占或挪用，也会受一些不法分子的腐蚀。把合规教育、思想道德教育渗透到业务、经营、管理、财务、分配等各个方面，紧紧围绕业务、经营管理。

坚持把做好人的工作放在重要位置，与业务工作一起抓，思想道德教育要为防范和化解金融风险构筑思想防线。要把经常性的思想教育、严格的管理、严厉的惩处结合起来，建立思想、制度、法律三道防线，内在约束和外在约束有机结合，从根本上遏制金融案件的发生和金融违规行为的发生。

通过思想道德教育，使员工认识到规范经营、严格管理的重要性，疏于管理的危害性。教育员工，使员工不敢、不想、不愿、不能作案。

虽然银行内部规章制度已比较健全、严密，但仍然存在有章不循，违规得不到及时纠正，制度执行不严格，管理松懈等问题。增强合规意识，加强合规学习，预防职务犯罪是需要银行员工与银行机构共同努力，最终将职务犯罪消灭在萌芽状态。作为银行一线员工我们要全面加强柜台服务，尽职尽责，加强业务学习，特别是加强各项规章制度的学习，熟悉和掌握各项规章制度的要求，提高自身业务能力，认真履行工作职责，有效进行案件风险防范。

由于银行工作的特殊性，日常工作开展会有巨额资金的往来，会有金钱的诱惑和收入悬殊的对比，会让个别员工价值观、权力观、利益观扭曲，面对金钱诱惑，产生失衡心里和补偿心里，还存在侥幸心里，蒙混过关思想不断滋生。我们要克服这些不利心理，把握人生正确方向，牢牢守住自己的职业道德与理想，远离贪占、侥幸、攀比等不良心理，树立正确观念，做到慎始、慎微、慎独、慎友，夯实自律基础。算好经济账、名誉账、家庭账、自由账、亲情账，以增强个人廉洁自律意识，自我约束，严于律己。

总之，本次合规学习使我受益匪浅，深刻认识到我们银行员工要保持良好的职业操守，诚实守信、勤勉尽责，坚持合规操作，严格执行廉洁从业的各项规定。想要获得更加美好的未来，就需要靠我们每一个员工自律的努力与付出!

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！