# 银行合规学习心得范本7篇

来源：网络 作者：紫云飞舞 更新时间：2024-11-24

*合规经营对于现代商业银行意义重大。它是经营管理的基本原则，能确保产品销售朝着正确方向发展，并为成本控制提供保障。同时，它还是金融企业自我发展、自我保护的关键，是防范金融风险的根本所在。只有做到合规经营，商业银行才能在复杂的金融环境中稳健前行...*

合规经营对于现代商业银行意义重大。它是经营管理的基本原则，能确保产品销售朝着正确方向发展，并为成本控制提供保障。同时，它还是金融企业自我发展、自我保护的关键，是防范金融风险的根本所在。只有做到合规经营，商业银行才能在复杂的金融环境中稳健前行，保障自身及客户利益。下面是小编给大家分享的一些有关于的内容，希望能对大家有所帮助。

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。通过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

一、对合规经营的认识理解

1、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。

2、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。

3、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

1、加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。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，来自我们才有保护自己和广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，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。

2、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》，增强了我遵纪守法的自觉性，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。

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。一方面，要统一各级领导对加强合规文化建设的认识，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，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。一方面，要提高全体员工对合规文化建设大讨论活动的认识，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熟悉和理解，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，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。在全员中开展合规文化建设大讨论，就是要通过学习、讨论，使大家认识到合规文化建设的极端重要性并积极参与其中。其次下大气力做好全员的培训、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，要使所有业务人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员、能手;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。

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，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。

“没有规矩，不成方圆”，制度的存在不仅仅只是为了约束我们的行为，更是为了我们工作正常有序的开展保驾护航。作为一线员工的我们更应该自觉加入合规建设，做到合规操作。在员工行为管理上，我应从以下三个方面着手：

一、了解合规制度。

制度是我们工作的基础，合规制度是我们日常工作的重点。首先要知道我的哪些行为是合规的，哪些行为是违规的.，哪些事能做，哪些事不能做，才能正常的开展工作。委派主管贺主管经常给我们讲解合规制度，研读合规制度，并开展学习讨论，强化我们对合规制度的认识，保障我们在合规的框架下进行工作。

二、遵守合规操作。

合规操作是我们在办理业务是必须坚守的职业底线。一个操作不当可能会带来不可估量的损失，一个微小疏忽会给网点、客户都带来伤害。比如之前引起社会热议的池子与中信银行的事件，这就是一起非常小的客户明细查询的违规操作，从而造成的声誉风险和严峻损失。这就警示我们在办理业务的过程中必须坚持合规操作，不徇私，不报侥幸心理。例如需要客户出示身份证的，必须核实身份证和本人，不得没有身份证就违规为客户办理相关业务;非本人办理的，必须审核代理人信息;未成年的，需要监护人代理。

三、要自觉成为合规建设者的一员。

在行为管理年的良好氛围中，我们新行员要抓住机会，努力学习各项合规知识，把握合规风险，为我们之后合规办理业务提供支持，成为合规文化的建设者，合规文化的践行者。

廉洁自律是每位银行从业人员必须恪守的职业操守，也是树立精彩的社会形象，有着积极的促进作用。

我认为廉政自律，是规范员工从业行为、教育和指导员工自我约束、自我激励、提高员工从业素养和职业道德水平的需要。积极贯彻廉洁职业操守，不仅有利于提高全行员工的整体素质，增强员工队伍培植，而且对构建地方道德风险和操作风险的长效机制。夯实道德基础，培育清正廉明的.企业文化，树立和廉洁银行的形象，有着深远的意义。廉洁明晰了员工职业行为的底线和鸿沟，是我们银行从业履职的根基准则和根基要求。增强廉洁自律，必须做好四大方面工作。

一是把增强职业操守教育与法律法规教育、廉洁从业教育、典型案例教育相结合，并从自身做起，不断增强职业道德意识、风险意识、法律意识和自我提防意识。

二、依法合规遵章守纪。依法合规、遵章守纪首先要培养自己良好的职业道德观念和过硬的政治思想素质，确保自己树立正确的职业道德操守。筑牢制度纪律防线，提高遵章守纪能力，增强规章制度对自身行为的约束力。由于银行经营对象的特殊性，员工在日常工作中要接触大量的金钱。并且在生活中经常面对外界的唔知诱惑。我必须牢固树立正确的人生观和价值观，提高服务的责任感、使命感，提高自身的道德水平，从思想和道德上增强防腐拒变的能力。

三、廉洁从业亲友回避。由于市场经济以利益为导向，在利益调控机制不健全的情况下，容易诱发“一切向钱看”的思想;由于市场经济以竞争为手段，在市场规则不健全的情况下，容易引发不正当竞争，催生利己主义思想;市场经济实行等价交换原则，但资本主义腐朽的拜金主义、享乐主义和极端个人主义等腐朽思想也会乘虚而入。中国有句古训：“物必自腐而后虫生”，所以廉洁从业对于银行的发展也尤为重要。由于银行工作每天都与钱打交道的特殊情况，还要求我们坚持“亲友回避”原则，同时这也与“廉洁合规从业”原则相辅相成，共同约束我的操作行为，使其行之有效。

通过学习增强责任意识、风险防范意识和自我保护意识;促进自身提高廉洁合规从业、遵章守纪、尽职履责的自觉性;提高自己案件风险防范能力，从根源上防范案件和操作风险的发生，促进我行各项业务稳健发展。

为进一步加强合规文化建设，促进各项工作又好又快发展，积极创建“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20xx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:

一是抓自查自纠到位。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予处罚;本系统及监管部门组织检查发现问题的，从重追究责任。

二是抓思想剖析到位。全体员工从风险意识、责任意识、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，并由参会人员对每位干部职工剖析是否深刻进行评价，做到人人过关。

三是抓业务学习到位。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。以本行业务制度和为主要内容，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。指派业务能力强、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情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，必须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情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内容和频度，检查工作情况纳入对分支机构负责人的考核。积极开展“我为合规管理献计献策”活动，发挥全员智慧，提出合规工作改进措施和建议。

六是抓量化考核到位。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。考核排名靠后的，进行诫勉谈话。排名最后的1名正职(含主持工作副职)执行层人员、排名最后的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名的，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，排名靠前的给予奖励，排名靠后的给予处罚。

七是抓责任追究到位。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责任。

八是抓业务辅导到位。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，形成报告，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。

十是抓领导带头到位。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，特别是在涉及信贷、大额资金支取等重大业务审批中不逆程序操作。

经过今年“合规管理年”全行开展的一系列内控与合规制度的学习教育活动，我深知内控合规涉及全行各条线、各部门，覆盖全行的每一个环节，我们必须将合规意识渗透到每一名员工，明确合规经营的重大性及紧迫性，深刻体会到了合规经营的重大意义。此刻就今年的合规学习谈谈自我的体会：

一、对合规经营的认识理解

1、合规经营是防范银行操作风险的`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，并且有效的合规经营能将合规风险消除。

2、合规经营是银行发展的重要前提。银行赖以生存的质量效益源于每一个岗位的每一位员工，源于产生质量和效益的每一个环节，源于依法合规经营。银行的发展必须要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

3、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，仅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内控合规意识的要求

1、做好政治思想和职业道德教育，树立正确的人生观、价值观，自觉抵制腐朽思想的侵蚀。在培训教育时让每个业务操作环节真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律法规和标准，严于守纪做到警钟常敲，预防针常打，做好监督管理，重要环节轮岗，异地交流制度相互制衡机制。

2、提高自身业务素质，加强风险防范意识。合规的贯彻执行是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们都能够从金融业务知识中找到答案，应当说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化，所以要自觉学习业务，认真按操作规程办理业务，真正履行职责。

3、内控合规防范要落到实处。要加强各项内控制度的落实，合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以要管好自我，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之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。坚持流程规范，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供给强有力的督查制约。

总之，我们员工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，树立对建行工作的信心，增强维护我行利益的职责心和使命感，自觉以最高标准严格要求自我，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目标贡献自我的力量。

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！