# 2024年一把手讲合规心得(二十篇)

来源：网络 作者：海棠云影 更新时间：2024-10-07

*无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。一把手讲合规心得篇一篇一：合规心得根据省行开...*

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

**一把手讲合规心得篇一**

篇一：合规心得

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育的精神，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，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。

篇二：合规心得

我的童年是在父母讲述的故事中度过的，在他们的口中，有不畏权贵、刚直不阿的包拯、有治军严谨、精忠报国的岳飞，他们的名字与事迹组成了中华民族渊源流长的历史文化中最为璀灿的一部分，当然，千夫所指的赵高、遗臭万年的秦桧自然便扮演了这段历史中当之无愧的丑角。“为什么同样的人会有这么大的差别呢？”天真不懂世事的我提出了这样一个可笑的问题。

“那是因为在一个人的心中，善良的天使与凶恶的魔鬼在进行着一场斗争，魔鬼用懒惰、贪婪、谎言、放纵、恐惧和不忠诱惑你走向无底的深渊，而天使则用勤勉、自律、真诚、责任、从容和忠贞带你步入人性的顶峰！”父亲慈爱的目光中透露出对我殷切的希冀。

面对父母的解释，我似懂非懂的点着头，直到多年以后，我才逐渐明白了他们的良苦用心，其实，在每个人心中都存在着一场这样的斗争，人生的走向也取决于自己的内心。

人生的路要靠自己选择。爱岗敬业，争创一流是我们对工作永恒的追求；礼貌待客，微笑服务是我们固守的经营原则；服从上级、强化管控是我们开展工作的制胜法宝；服务高效、社会认可是我们全体金冠人最大的心愿。人可以浑浑噩噩，也可以志存高远；可以轻视自己，也可以庄严自我；可以人微言轻，也可以举足轻重；可以办事拖拉，也可以雷厉风行。有道是：我的灵魂期待什么，我便能够做成什么。如果说商品靠品牌打天下，那么，我说，人活着也应该有自己的品牌，“满意是纲，放心为常，合规操作是保障。”

什么叫合规？合规就是合乎规范，包括大的规章制度，也包括小的规则、秩序。我按照次序第\*个走上演讲台，是合规；大家安静地坐在这里听演讲，是合规；过马路走人行横道是合规；工作中，我们恪尽职守就更是合规。因为没有从事太多业务工作的经验，我对合规的认识比较朦胧，但是我明白，行业规范的遵从与自身的自律是密不可分的，孔子云：“其身正，毋令则行，其身不正，虽令毋从。”

第一次认识到“合规”这个词，还是从一位金融业界的朋友口中得知，但我想，“合规”的意义应不仅仅局限于狭隘的单一行业，纵观历年来因为不讲“合规”而屡屡发生的行业事件，让我真切的感受到“合规”文化建设的重要性与必要性。

因为不讲合规，我们已经经历太多的教训：一根头发引发的投诉、一件器皿带来的责怪、一个字符导致的损失、一次粗心点燃的愤怒……难道，我们还跳不出这周而复始的怪圈？

反思这一系列事件，原因是多方面的。既有内部原因，又有外部原因；既有主观原因，又有客观原因；既有基层管理者监管不力的问题，又有业务管理工作基础薄弱的问题。但是，究其根本，“十案十违章”，有章不循，违章操作，是发生事件的最主要原因，也体现出“合规”操作的重要性。从事件中暴露出的问题看，行业规章制度形同虚设：内控管理比较混乱，相互制约关系被破坏，导致在业务操作过程中有章不循，违章操作的问题严重，当个人的率性而为凌驾于规章制度之上，当违规操作战胜合规意识之时，我们还能奢望建立一种规范的`经营与经济秩序吗？

对我们个人而言，合规操作不仅关系到个人工作的规范与效率，更关系到企业利益与形象，进而影响到行业的健康发展！不讲合规，一旦发生事件，再好的经营业绩也要一票否决！哪怕是轻轻的一碰键盘，就能使数百万元资金流失，给客户和单位造成巨大损失；不懂合规，哪怕是小小的一笔业务发生差错，就能我们的帐务不平，不能正常下班、按时回家；摈弃合规，就可能误入歧途，甚至走上危险的不归之路。因此，正是合规文化保障着各项业务高速、迅猛的发展态势，也正是合规文化让我们不断的走向发展壮大。

树立新时期的“合规文化”是规范行业服务标准行之有效的举措，但是，如何让“合规文化”深入人心，如何又让“合规文化”融化在自己的实际行动中并形成一种习惯，却并非一件简单的事。春风化雨，润物无声，我们每一个人应该从自己做起，从小事做起，加强自身修养，加强人格锤炼，恪守行业规范，为弘扬行业新风、促进行业发展进步尽职尽力，对此，我也感触颇多，以下是我个人对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识的一点

心得体会

，还望大家不吝指教：

一、以德立身。古语有云：百行以德为首。可见古人早就讲明了道德的重要性，做人，应该身先立德，做事，亦应该以德从业，坚决树立与不良行为做斗争的决心，万里长城尚且是由一砖一石垒起来的，恪守行规、树立良好行业风气的这道长城亦应由以德立身这块基石做起。

二、以慎处事。“合规文化”的建设与实践绝非一朝一夕、一人一事便可以完成，它需要我们共同恪守、长期不懈的坚持，正所谓“循规蹈距一日易，遵章守制千日难”，保持严肃谨慎的工作作风、固守心中那道不可逾越的道德防线，任何时候都不能把个人利益凌驾于国家和集体的利益之上，慎于思、谨于行、安住心、守住身，小事当慎、小节当拘，许多行业事件的发生往往始于小节，()千里长堤，溃于蚁穴；百尺之室，焚于隙烟说的就是这个道理，与其“悔不当初”，不如从一开始就掐断心中那份诱惑，严把合规关，慎小处微，让“合规”成为一种习惯。

三、

“三省其身”，超越自我。社会在进步、行业在发展，我们面临的情况也在不停的变化，古人尚且知道“君子日三省吾身”，难道我们还比不上古人？

重视学习、尤其重视善于学习，学习领会党纪国法、规章制度，为思想充电、让观念更新，拓宽思维、提高修养，将“八荣八耻”的道德规范体系溶入“合规文化”之中，此乃建设合规文化之一省。

以镜为鉴可知美丑，以人为鉴可知得失。因为人情关、面子关或者这样那样的原因，违规操作的事件层出不穷，无可挽回的经济损失与家破人亡的惨痛教训屡见不鲜，难道我们还能见怪不怪的无动于衷？难道我们还要熟视无睹般重蹈覆辙？善于

总结

汲取经验教训，警钟长鸣，不为不仁之事、不取不义之财、不染不正之风、不干不法之举，以“合规”作为行为处事准则，此乃规避合规风险之二省。

融“合规于实践”，处处合规，事事合规，不仅要确保自身的业务活动符合本行业的规章制度及行为准则，更要在企业内部与外部之间加强对“合规”精神的发扬与传播。

作为奋斗在行业基层服务最前线的一名普通员工，我们的言行与企业的形象息息相关，因为工作的特性，我们义无反顾的挑起了“合规”文化的宣传重任，以实际行动诠释合规文化内涵，尽心竭力演绎“合规”文化使者的真我风采，携手并进，通力打造“依法经营、守法奉献、合规办事、全员信守”的合规文化。此乃宣扬“合规文化”之三省。

合规文化的衍生，与中华民族传承数千年的优秀传统密不可分，合规文化的建立更与地方经济文化的发展息息相关，黔江要发展，合规是关键！

**一把手讲合规心得篇二**

一、学习合规，提高认识

首先，我部召开了全体员的专项会议，联社对部分员工透过省联社的视频会议学习专家的评论和案例分析，以及合规经营的有关知识有了一次全面而又认真学习机会，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记录，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，透过学习，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我社经营遭受重创。而加强合规管理能够减少违规风险或因违规而补处罚的损失，还能够保护员工少犯错误，激励员工奉献价值。

二、及时整改，更新服务

“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。我作为一名会计主管，应当自觉遵守合规经营，规范操作，并对我部进行了自查、自纠，尤其是今年依据银行结算帐户管理有关规定和芜湖市人民银行结算帐户年检工作方案，结合我部实际状况对所有帐户进行了全面清理和整改。目前这项工作量大而又烦琐，因我部开立企、事业单位的帐户，现有一百三十多户。首先，将不合规的帐户进行了全面清理，部分帐户进行了销户处理。对通知不到的帐户，进行久悬处理。由于农村合作金融机构合规建设起步较晚，目前仍然是被动合规，而不是主动合规，所以我们更要坚持合规办理每一笔业务，边学习，边整改。

透过学习，我深刻认识到要更新服务意识。没有优质的服务就没有银行业务的发展。加强市场营销是目前提高我部核心竞争潜力的当务之急。我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但缺乏更深层次的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的环境下，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。

三、合规经营，初见成效

透过正确认识和整改后，这段时光我们单位的合规工作取得了一些可喜的成绩。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错误，保护了员工工作的用心性。自从合规要求以来，柜面业务差错率下降了。由于工作疏忽而易犯的毛病，在员工互相监督下，得到了明显的改善。尽管在执行合规管理的时候遇到个别客户不理解，但透过解释最终都得到了客户的认可。作为一名员工，个性是作为一名会计主管，更要有风险服务意识和风险管理技能，及时消除基础管理工作存在的隐患，增强防范风险的潜力，提升了在客户中的信誉和社会地位。

以上三点是我对合规学习的一点点浅薄认识，不足之处欢迎批评指正。

银行合规心得体会

“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，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障自我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职责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，我们支行也展开了用心地学习和讨论，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，对自我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，不得带给给他人使用，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我授权;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职责心：对客户，对自我，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资料，也是银行合规管理的建设基础。近段时光，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，造成人员十分紧张。导致只好放下执行这两个制度，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，银行便超多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;要么则是超多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，不仅仅导致个别临时工不明确工作中应付的义务和职责，工作职责感不强，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，致使检查资料和时光规律性较强，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状况，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，对职责人不予追究职责甚至隐瞒不上报，致使小缺口发展成大漏洞。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，以防患于未燃。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资料。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。

【对策推荐】

1、强化合规意识，加强道德教育。

“思考方式决定行为和成就。”务必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。用心开展法制教育，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我思想中。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，应对各种诱惑持续高度的警觉性;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我的行为，使自我循规蹈矩。四是强化群众意识。引导每个员工珍爱群众荣誉，关心群众的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强群众观念。2、培养良好习惯，提高执行潜力。

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，构成制度制约。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，务必坚持;对于不适合形势发展要求的，务必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、规则和准则带给指导。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辨证关系，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，在创新的平台上到达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。一是管好自我。自尊自爱是员工自我培养自立潜力、防腐拒变潜力和风险防范潜力的基础，员工要从保护自我、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的潜力。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，对自我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带给强有力的督查制约。四是建立有效沟通的平台。透过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的`工作、学习、生活及家庭状况，倾听员工的心声，在网点与家庭间建立良好的沟通平台，让双方都明白员工八小时内外的动态，及时帮忙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状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，追究职责。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。四是建立合理化推荐制度。透过开展“合理化推荐活动”，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、防范风险的合理化推荐，凡是自我提出来且受到重视并在实践中得以运用的推荐，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，能够启迪心灵，引路导航;反面典型是警钟，能够敲山震虎，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，透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，个性是案件的量刑、给家庭带来的危害和处理人的力度，到达警钟常鸣、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。它需要银行在持续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，逐步构成防控各种违规行为的动态防护网，最终培育和建立具有我行特色的合规企业文化。

**一把手讲合规心得篇三**

为增强全行合规经营管理意识，培育良好的合规文化，有效防范合规风险，依法合规经营，龙川县邮政银行于2024年2月17日开展了一次龙川邮政金融合规管理年活动方案学习会。领导和职员都积极参加了这次的学习会，学习气氛浓厚，通过这次的学习，现将学习心得汇报如下:

一、学习合规，提高认识

在这次学习活动中我们系统地学习了方案要求的内容，在学习会上我认真的做好学习笔记，通过学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，认识到目前新形势下合规管理防范风险的紧迫性。通过学习，让我在思想上形成了“合规操作、防范风险”的工作意识。通过此次合规管理学习，让我找到了自我正确的价值取向，增强了合规办理和合规经营意识。

二、加强学习合规管理

“合规管理、防范风险”观念，是我们时时、处处、事事应坚持的一个原则，这是需要一定时间来塑造的，而不是一朝一夕，一蹴而就的事情。特别对于刚接触金融行业的我来说，不能仅仅认为就这一次的学习就能达到目的的，在今后的工作中要学习的还有很多。要继续深入学习相关的规章制度，要严格规范、严格执行规章制度，只有这样，业务操作中的风险才会得到有效的遏制。不仅合规管理意识要逐渐提高，我的岗位操作、业务技能还有待进一步加强。

三、合规管理从我做起

通过此次的合规管理学习，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，就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。

学习会在短暂的一个多小时里结束了，时间虽短，但对我来说意义却是重大的。通过学习，不仅让我理解了合规管理的涵义，更对我的业务素质和技能有了更高的要求，力求在日后的工作中积极规范的操作。

**一把手讲合规心得篇四**

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2024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。

**一把手讲合规心得篇五**

过年回到公司上班，流程都和以前一样，增加了新的产品，改动一些程序，但一却都很容易上手，一个呆了三年的地方，更觉得这里是家。

仓库管理也是很值得学习的;每一个产品的摆放，应该有多少库存，整洁度，看起来简单;但做起来就很要细心。

1、易拿，易放，易看，易点的堆积方式，2、货物堆放不要超过托盘，不要超高堆放，要注意“五距”，3、货物入出时做好桩脚卡记录(计好箱数和枚数)

4、坚持货物先进先出，对于频繁进出库的货物和小件的货物应多盘点这样减少库存差异

5、保持仓库的整洁，地面的清洁，通道的顺畅

小事细心做，事情重复做好，也就不容易出错，能从中学习到方法，改变方式，不断创新;

一、仓库管理可简单分位三个部分：收发存的现场管理、帐务管理、人员管理.(一)收发存的现场管理

1.仓库的规划及物料的分类摆放.2.呆滞料的处理.3.物料的防护

4.收货出货及运输成本的控制.原料入库及成品出库因为是对外的，尤需要小心.5.库存量的控制.(二)帐务管理

仓库进销存(海关帐务暂不谈)首先要求各种进出库作业要有相对应的单据，而且在帐务里面有相对应的操作，这样才能控制住进出库作业，定期盘点，要求一个月最少要盘点一次，可以是仓库内部的盘点，可能分批盘点，不需要一天盘完，部分呆滞物料可以不盘.这样才可以保证帐务的准确，同时要求所有的进出库业务都有要有相对应的的有效的单据，从而避免做假帐，当天帐目当天清，禁止隔夜作帐，保证帐务的及时性.(三)人员的管理

通过培训提高下属的工作技能，提高下属的工作积极性，打造团队的凝聚力.作为一个主管级的管理人员，不仅要会做事，更要会做人，你对人员的管理能力就是看你的做人.二、作为一个主管如何对仓库管理三项重点进行控制呢?

(一)帐务的控制，要求所有的入库的作业全部要开本厂的入库单，这样一来可以避免各种送货单形形色色，二来可以让主管更好的了解物料的交货进度，至于物料的出库及库存状况则可以自己看帐本，前提是要有电脑帐.同时控制库存量.(二)收发存现场的管理，经常去仓库现场观察，检查仓库的5s及物料的分类摆放及标识情况，检察仓库的物料防护情况，要求仓管员定期提供呆滞物料的库存清单，对于大宗原料的入库或者成品出货，主管要组织本部门人员一起作业，主管也应亲临现场指挥.(三)人员的管理，定期的召开本部门的会议，讨论本部门的工作情况或者培训.有异常状况时可以单独找某人沟通.三、综合起来，一个仓储部主管的工作职责有:

1、制订及修订本部门完整的管理体系文件.2、物料入库的审核，了解库存状况，控制库存量.3、仓库现场5s及收发工作的监督及各项重大事情的跟进，呆滞物料的处理.4、对于大宗物料的收发工作，需组织本部门大部分人员一起作业，本人需亲临现场督导.5、定期的召开本部门的会议，责本部门人员的培训及绩效考核.6、参入公司的各种会议，代表本部门与别的部门沟通协调，及参入公司别的重大事情.四、优秀仓库主管比一般仓库主管应具备的素质有哪些

1.如何降低成本

仓库的成本可分为以下几个部分:1).仓储场地费用，20.仓储物料费用.3).仓储物流费用，包括出货及内部搬运的费用，4).仓储人员薪资等费用.仓储成本的控制即从以上四方面着手，一是要求货物堆垛时能够最大化的利用好仓储空间，控制好库存量，尽量减少仓库空间，二是仓库选址时要便于货物的进出，仓库分区规划时要留出足够的通道.货物摆放时要遵徇快流货，重货放在靠出口便于拿取的地方，慢流货，轻货则相反，货物摆放时要拿取，减少物料的内部搬运.装车运输时要采用最科料的装柜方法，最大化利用货柜或者货车的空间.减少运输费用.三是仓库选址时要考虑安全问题，平时要做好物料的安全防护工作，减少因防护不良而导至物料的报废，做好先进先出工作.帐务准确，协助mc控制好库存量，提高库存周转率，及时处理呆滞物料.四是对仓库人员进行培训，提高其工作技能及工作积极性，进而提高工作效率，裁减冗员.降低人事成本.2.如何提高库存周转率

根据库存周转率的计算公式:库存周转率=本期出库金额\_2/(期初库存金额+期末库存金额)

要提高库存周转率就得增大分子，即出库金额(如果是成品仓，则是本期销售额)，减小库存量，出库金额取决于生产部的产值，而产值很大一部分取决于销售部的订单量，不管是那一部分，仓库都没有影响到，所以仓库能做的就是降低库存量.3.如何降低库存量.五、我在仓库管理方面尚不具备的知识

生产模式

六、优秀仓库主管的一些任职要求

1.大专以上学历，一般要求是物流或者管理，或者是财务专业，一些特殊企业会要求是机械等

2.同行业的工作经验多少年以上，电子，服装，家俱，玩具，印刷，灯饰，塑胶五金，包材等.很多企业要求在大型企业多少年的经验.3.电脑操作熟练，主要是excel及erp系统，erp系统则还要看各公司用的具体的那一款.4.其它一些综合素质方面的要求，如英语，沟通领导能力等.七、仓库管理更大的难度就在于种类更多，如何面对物料种类多的问题?

种类多，就定一要做好物料的分类摆放工作，物料分类要做好，同时仓库的分区规划也要对应的做好.这样每种物料分大类再分小类，摆在指定的位置，然后在帐本上注明摆放位置，则可解决此问题.主管合规心得范文

**一把手讲合规心得篇六**

在美迪的这份工作中，每个人每个时期都会有不同的感受，不同的收获，不同的成长。这一段时间里我的收获与成长主要来自于两个方面： 一. 如何提高个人销售能力与业绩; 二. 如何做好一个合格的主管与留住员工。以下是我对如何达成这两个方面的一些看法及自身感悟。

首先，对于如何提高个人销售能力及业绩，我这段时间也有了新的、更深入的理解。当然这属于我个人的一些看法及认识。我觉得一个销售人员要拥有好的销售能力，要产生好的销售业绩，那么他必须具备以下五点基本特质：自信，机智，执着，脸皮厚，强的抗压能力。

1. 自信。一个人要做好一份工作，要在人前活的有头有脸，活出自我，那么自信是第一位的。我一直认为“自信”是我们人生道路上的利刃刀，它会让你走得更稳、更快、更轻松。那么对于现在我们的这工作，自信更是必不可少的，今天只有自信了家长才会相信我们。试想一下，一个人唯唯诺诺地走上前去向陌生人去推销产品，并且全身发抖的说我的产品很好，你买吧?大家想一下，如果是你，那么你敢买这样的产品吗?我想是没有哪一个人敢去买。那么在今天我们的工作中，我们不仅要对我们的

教学

有百倍的自信，更要对我们自己有足够的信心。相信我们就是最专业的，就是讲得最好的，更要相信这份工作就是最适合我们的，唯有我们才能将其做到最好，最棒，最完美。

2. 机智。一个销售高手是需要好多条件，但最不能缺少的就是敏捷的思维，机智的头脑。当然，这不是取决于你的iq的高低，而是你大脑的含金量，知识储备量。只要我们心中有东西，就不怕摆在眼前的任何困难。因此，学习对于每个销售人员来说也是显得尤为重要。我们要学习更为专业的知识，学习别人工作的优点，让自己变得更加机智，让自己真正成为一个专家，成为别人学习的榜样。总之，唯有学习才能让你机智，而唯有机智才能成就你的人生。

3. 执着。“半年见效益，一年有所成，三年必有所成;十年磨一剑，一生成一事”做事况且如此，一份工作更是需要我们用一颗执着的心去对待。我们一直在说：心在那里，收获就在哪里。那么在这里我也强调一点，不是你的心今天在这里，明天在那里，你的收获就会遍地开花，不可能。那么很简单，今天对于我们每一天出去做的工作也是一样，对待家长我们是需要百倍的耐心，用一颗坚持到底，誓死拿下的心去帮助每一位家长。当然，今天在我坚持，执着的同时，不是乞求家长，而是需要我们的智慧，需要我们想尽一切办法，绞尽脑汁地去做。因此，唯有执着才能伴你走向成功。

4. 脸皮厚。这里的脸皮厚，不是让你我放弃尊严，而是要我们丢下不值钱的面子。就我们的工作而论，怎样才算是真正做到脸皮厚，那就是某一次你和家长交流的时候忘记了周围的一切，心中只有你们之间的话题，那么你就做到了这一点。也就真正具备沟通的必备条件。

5. 强的抗压能力。我自身认为这一点就两个字——心态。今天我们做的是销售，遇到挫折，打击，困难，那是必然的，而遇到这些问题我们如果没有一个好的心态去面对，那又是万万不行的。我常一直这样对自己说，也许正因有了这些挫折与打击，才能使得我快速成长，让我更加看清自己，看清自己的不足之处，并加以改之，继而我就成长了，进步了。因此我一直奉行这么一句话：对于挫折，打击之类，我热烈欢迎，因为唯有它们才是我快速成长的原动力!

其次，就是如何做好一个合格的主管及如何留住员工。我对“主管”二字并未有特殊的看法，等同于我的名字一般，是别人对自己的一个称谓。一个主管真的体现在你的能力上，而不是称谓上。我自己认为今天我作为一个干部，带着我的组员出去做业，那么我就应该冲在最前;在学习上，那我就要做到最主动;在生活中，我又成了他们的亲人，甚至是超级保姆，我就是他们的衣食父母，我要为他们的生计考虑。我不是圣人，但对这些我可以做到全力以赴。这些都是我所认为一个主管必须要做到的，甚至还不够。对于留员工，就如同余世维老师说的：带人带心，留人留心。怎样才能让一个新员工把心放在这里呢?我认为有以下几点：

一. 要让你的组员在这里看到希望，看到他成功的起点，改变的起点，让他看到这里就是为他所搭建的平台，这里有他的发展。

二. 让他学到并赚到。一个人在生计没有保障的同时一切都是空谈。

三. 就是让组员觉得你这个主管值得我跟，就是要靠我们的个人魅力了。这点就有好多方面，你可以是一个如兄弟姐妹的人让他感到家的温暖，也可以让他觉得你无事不通，无事不晓，他能跟你学到东西，得到成长。

当然，今天不管是提高个人业绩还是做一个好主管都离不开两个字：认真。凡事只怕认真。努力做事只能把事情做对，而唯有认真做事才能把事情做好。

我的理念：认真做事，认真做人。

**一把手讲合规心得篇七**

银行合规管理心得体会

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带给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

透过参加此次学习，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。透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，务必做好以下几项工作，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，务必把风险防范放在第一位。每一天从自我的岗位做起，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，珍惜自我的职业生涯，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必须的漏洞。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。我们就应吸取教训，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职责制的规定，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，透过学习，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资料，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，经常警示自我“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思考，会有不一样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殛待解决的问题。

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潜力、市场地位，履约状况和产业发展前景，同时也要仔细研究供应链上中小企业的产品质量、生产潜力、市场竞争力等。对于从事大宗商品贸易融资的银行务必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状况。

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潜力迫在眉睫，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。

透过此次培训活动，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忙，也增强了维护邮政储蓄银行利益的职责心和使命感，真心期望此后还有更多这样的学习机会。

**一把手讲合规心得篇八**

一、学习合规，提高认识

首先，我部召开了全体员的专项会议，联社对部分员工透过省联社的视频会议学习专家的评论和案例分析，以及合规经营的有关知识有了一次全面而又认真学习机会，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记录，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，透过学习，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我社经营遭受重创。而加强合规管理能够减少违规风险或因违规而补处罚的损失，还能够保护员工少犯错误，激励员工奉献价值。

二、及时整改，更新服务

“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。我作为一名会计主管，应当自觉遵守合规经营，规范操作，并对我部进行了自查、自纠，尤其是今年依据银行结算帐户管理有关规定和芜湖市人民银行结算帐户年检工作方案，结合我部实际状况对所有帐户进行了全面清理和整改。目前这项工作量大而又烦琐，因我部开立企、事业单位的帐户，现有一百三十多户。首先，将不合规的帐户进行了全面清理，部分帐户进行了销户处理。对通知不到的帐户，进行久悬处理。由于农村合作金融机构合规建设起步较晚，目前仍然是被动合规，而不是主动合规，所以我们更要坚持合规办理每一笔业务，边学习，边整改。

透过学习，我深刻认识到要更新服务意识。没有优质的服务就没有银行业务的发展。加强市场营销是目前提高我部核心竞争潜力的当务之急。我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但缺乏更深层次的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的环境下，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。

三、合规经营，初见成效

透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成绩。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错误，保护了员工工作的用心性。自从合规要求以来，柜面业务差错率下降了。由于工作疏忽而易犯的毛病，在员工互相监督下，得到了明显的改善。尽管在执行合规管理的时候遇到个别客户不理解，但透过解释最终都得到了客户的认可。作为一名员工，个性是作为一名会计主管，更要有风险服务意识和风险管理技能，及时消除基础管理工作存在的隐患，增强防范风险的潜力，提升了在客户中的信誉和社会地位。

以上三点是我对合规学习的一点点浅薄认识，不足之处欢迎批评指正。

**一把手讲合规心得篇九**

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障我们自我切身利益的有力武器。透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，我深刻体会到合规好处重大。此刻就这次学习谈谈自我的体会：

一、对合规经营的认识理解

、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，并且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

、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。银行的发展必须要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

、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合规意识的要求

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，仅有按照各项规章制度办事，我们才有保护自我和广大客户的权益的潜力。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。

、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异常业务处理的疑问，对自我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带给强有力的督查制约。

透过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，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”的标准严格要求自我，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。

**一把手讲合规心得篇十**

银行合规心得体会

“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，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障自我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职责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，我们支行也展开了用心地学习和讨论，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，对自我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，不得带给给他人使用，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我授权;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职责心：对客户，对自我，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：为提高，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资料，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，所以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，造成人员十分紧张。导致只好放下执行这两个制度，仅有在上级督促下，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，银行便超多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;要么则是超多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，不仅仅导致个别临时工不明确工作中应付的义务和职责，工作职责感不强，并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，所以存在以下问题：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，致使检查资料和时间规律性较强，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状况，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，对职责人不予追究职责甚至隐瞒不上报，致使小缺口发展成大漏洞。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，以防患于未燃。所以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资料。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。

【对策推荐】

1、强化合规意识，加强道德教育。

“思考方式决定行为和成就。”务必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。用心开展法制教育，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我思想中。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，应对各种诱惑持续高度的警觉性;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我的行为，使自我循规蹈矩。四是强化群众意识。引导每个员工珍爱群众荣誉，关心群众的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强群众观念。2、培养良好习惯，提高执行潜力。

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，构成制度制约。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，务必坚持;对于不适合形势发展要求的，务必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、规则和准则带给指导。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辨证关系，仅有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上到达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。一是管好自我。自尊自爱是员工自我培养自立潜力、防腐拒变潜力和风险防范潜力的基础，员工要从保护自我、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的潜力。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，对自我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带给强有力的督查制约。四是建立有效沟通的平台。透过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭状况，倾听员工的心声，在网点与家庭间建立良好的沟通平台，让双方都明白员工八小时内外的动态，及时帮忙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状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，追究职责。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。四是建立合理化推荐制度。透过开展“合理化推荐活动”，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、防范风险的合理化推荐，凡是自我提出来且受到重视并在实践中得以运用的推荐，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，能够启迪心灵，引路导航;反面典型是警钟，能够敲山震虎，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，仅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，透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，个性是案件的量刑、给家庭带来的危害和处理人的力度，到达警钟常鸣、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。它需要银行在持续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，逐步构成防控各种违规行为的动态防护网，最终培育和建立具有我行特色的合规企业文化。

**一把手讲合规心得篇十一**

近期，省行开展了“从我做起，合规操作”专题教育学习活动，在学习活动期间，我依照省行下发的有关活动意见，并结合我平时在工作中实际情景，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。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，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。从小的方面讲，比如我们×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。×行要发展，要在这个竞争激烈的金融业中不断强大，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×行人，为了×行的前途，为了×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我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，就谈不上自我的事业，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。我此刻正在从事农行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一向从事这项职业，也一向热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一向是爱岗敬业的。仅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，履行自我应承担的义务。所以经过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个×行职工的根本、为人、言行和职责，就是自我在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自我，努力工作，才能使自我立于不败之地。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。“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本事，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。所以，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：仅有更耐心、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。我们每一天应对形形色色不一样层次的客户和不一样的事物，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，仅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本事。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××的大意未临时签退系统、没有出纳××的随意放纵、××支行本身存在未按章办事让坐班主任代班，一切的违规行为也就不能得逞。而事后××支行的纵容庇护也导致了××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，而是要一个团体相互制约、监督来实施的。

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能够信赖的。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，××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，不仅仅干扰破坏了经济金融秩序，并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，经常警示自我“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，经过学习，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。

经过此次合规教育活动，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，经过对相关制度的深入学习，对提高自我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本事，进取规范操作行为和消除风险隐患，树立对农行改革的信心，增强维护×行利益的职责心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮忙。

**一把手讲合规心得篇十二**

为打造农行优秀上市公司形象，总行在全行开展“基础管理提升年”活动，深入贯彻落实科学发展观，坚持以管理促经营、以改革促发展，围绕影响全行管理质量、管理水平、管理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，提高员工素质，着力解决管理领域的基础性、机制性和瓶颈性问题，提升管理科学化、精细化和信息化水平，进一步增强市场竞争力、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管理基础支撑。

通过“基础管理提升年”活动的开展和“合规文化大讨论”的学习，我深刻的熟悉到，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治理制度和组织形式，是农业银行治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、净化了了思想、提高了领导务能力。下面，就这次“基础管理提升年”活动的开展和“合规文化大讨论”的学习获得自己的心得体会：

一、加强合规文化教育，是提高经营治理水平的需要。

开展合规文化教育强化学习提高熟悉树立企业良好形象。我深刻的认识到加强合规文化教育，是提高经营治理水平的需要。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，力求使农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。

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农业银行应如何发展，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；在农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。要通过谈熟悉，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，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。

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，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，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。

“基础管理提升年”活动的开展和“合规文化大讨论”的学习提高了我行员工的思想意识和业务规范的提升，为我行成为优秀的上市公司打下坚实的基础，全行员工更加紧密有效地围绕在新一届总行党委的周围，将农行的未来建设的更加美好！

**一把手讲合规心得篇十三**

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，我们国信现在是全国第三，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！

**一把手讲合规心得篇十四**

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。

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殛待解决的问题。

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。

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。

**一把手讲合规心得篇十五**

我认为，惟有做到“五个到位”：一要道德教育到位。“思考方式决定行为和成就。”务必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，营造“重操守、讲合规、促案防”的良好氛围，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、强化法纪意识。用心开展法制教育，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、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，应对各种诱惑持续高度的警觉性;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、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。

1、管好自己。自尊自爱是员工自我培养自立潜力、防腐拒变潜力和风险防范潜力的基础，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潜力。

2、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。

3、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带给强有力的督查制约。

4、建立有效沟通的平台。透过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭状况，倾听员工的心声，在基层网点与员工家庭间建立良好的沟通平台，让双方都明白员工八小时内外的动态，及时帮忙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。四要监督管理到位。完善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状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，追究职责。

三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化推荐制度。透过开展“合理化推荐活动”，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、防范风险的合理化推荐，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的推荐，员工自然会铭记在心，自觉执行。五要榜样作用到位。“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，能够启迪心灵，引路导航;反面典型是警钟，能够敲山震虎，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，口头上要时时宣讲合规，行为上要时刻体现合规，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，透过透视发生的各类案例，抓住典型，经常性地开展典型案例警示教育活动，个性是强调案例的量刑给家庭带来的危害和处理人的力度，到达警钟常鸣、防患未然的目的。总之，我们每名员工都要把“诚信、正直、守法、合规”的理念牢记，将“合规人人有责，合规创造价值”的经营理念根植于心，争做遵规守纪的交行人，为实现交通银行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量!

**一把手讲合规心得篇十六**

最近，我行为倡导合规文化建设，透过案例再现，我深切感受到合规文化建设的重要性和必要性，感触颇多。

一、增强职责意识，加强职责监督

首先，我们应真正认识职责心的重要性。不论在会计岗位或是信贷岗位，不论在前台岗位还是后台岗位，我们每位员工应时刻意识到自己所肩负的职责。不论业务是生疏还是熟练，不论业务是忙时还是闲时，不论人员是紧时还是松时，我们都要严格按章办事，按规操作。如果我们对自己的工作产生厌倦、松懈情绪，失去热情，思想上麻痹大意，漫不经心，对自己经办的业务审核不细，把关不严，不思不想不探究新的风险点，那么，潜在的风险可能已构成，无心的闪失将酿成案件。我们务必时刻提醒自己：“我的微小疏忽，可能给客户带来很大的麻烦;我的微小失误，可能给建行带来巨大损失。”

其次，职责心是一种约束。我们看过、听过很多的警示教育案例，多数案件的发生源于职责意识不强。案例中，有的人对身边人违规的苗头和迹象不闻不问，视而不见;对行为异常的人，作为同事不提醒、不警示;更有甚者不但不提出异议还因自己不照章办事无形中为作案人员开了绿灯……因为职责心不强，我们未能及时发现和制止违规行为;因为职责心不强，我们给有心作案者带给了便利。倘若每个人在对自己负责的同时同样对他人负责，那么，我们相互监督的制约机制就不是一句空话，实现平安建行的目标不会遥远。

二、加强学习，提高自身素养，树立牢固的职业操守

作为金融业的员工，业务学习固然重要，但思想觉悟的提高道德品质的升华更需要透过学习来保证。一方面，我们应自觉学习，学习内部各种制度、禁令，明白什么可为什么不可为;多读报多看新闻，学习好人好事，以正能量的人物为榜样，思想上到达拒腐蚀防腐蚀的高度。另一方面，我们不能因周围环境的影响而无视职业操守。我们的周围，不乏穿名牌开豪车的人，我们不能因为羡慕效仿而丧失职业操守;在我们的员工周围，个别人破了制度，坏了规矩，侥幸获得一时的利益，作为同一环境的其他员工，不能因“他这么做了”而产生“我也能够这么做”的非分之想，不然，将深陷其中，不能自拔。

三、身体力行，做合规文化建设的践行者

作为会计督导检查人员，首先，我就应认真学习业务，勤钻研、多思考。其次，检查工作细致、扎实，不走过场。检查前，做到事先明确检查资料、细想检查方法;检查中，人到心到，既动脑又动手，业务指导和业务检查相结合;检查后，对问题产生的整改提出推荐、措施。透过检查督导，为我行会计核算的规范、核算水平的提升、风险防控尽绵薄之力。

**一把手讲合规心得篇十七**

一、学习合规，提高认识

首先，我部召开了全体员的专项会议，联社对部分员工透过省联社的视频会议学习专家的评论和案例分析，以及合规经营的有关知识有了一次全面而又认真学习机会，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记录，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，透过学习，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我社经营遭受重创。而加强合规管理能够减少违规风险或因违规而补处罚的损失，还能够保护员工少犯错误，激励员工奉献价值。

二、及时整改，更新服务

“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。我作为一名会计主管，应当自觉遵守合规经营，规范操作，并对我部进行了自查、自纠，尤其是今年依据银行结算帐户管理有关规定和芜湖市人民银行结算帐户年检工作方案，结合我部实际状况对所有帐户进行了全面清理和整改。目前这项工作量大而又烦琐，因我部开立企、事业单位的帐户，现有一百三十多户。首先，将不合规的帐户进行了全面清理，部分帐户进行了销户处理。对通知不到的帐户，进行久悬处理。由于农村合作金融机构合规建设起步较晚，目前仍然是被动合规，而不是主动合规，所以我们更要坚持合规办理每一笔业务，边学习，边整改。

透过学习，我深刻认识到要更新服务意识。没有优质的服务就没有银行业务的发展。加强市场营销是目前提高我部核心竞争潜力的当务之急。我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但缺乏更深层次的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的环境下，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。

三、合规经营，初见成效

透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成绩。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错误，保护了员工工作的用心性。自从合规要求以来，柜面业务差错率下降了。由于工作疏忽而易犯的毛病，在员工互相监督下，得到了明显的改善。尽管在执行合规管理的时候遇到个别客户不理解，但透过解释最终都得到了客户的认可。作为一名员工，个性是作为一名会计主管，更要有风险服务意识和风险管理技能，及时消除基础管理工作存在的隐患，增强防范风险的潜力，提升了在客户中的信誉和社会地位。

以上三点是我对合规学习的一点点浅薄认识，不足之处欢迎批评指正。

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，仅有按照各项规章制度办事，我们才有保护自我和广大客户的权益的潜力。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。

、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异常业务处理的疑问，对自我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带给强有力的督查制约。

透过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，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”的标准严格要求自我，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。

**一把手讲合规心得篇十八**

端正自我的思想。在工作中严格要求自我，一切按规定办事。

纵观金融警示片中的所有案件的发生，不管是新乡农行的刘国俊携95万现金出走，还是浚县农信社的会计刘仁云挪用千万巨款，再到中行某支行长马玉荣的团伙作案，这些全都反映了我们金融机构上的制度之殇，片中的同行业人员都是因为一念之差而走上了违法犯罪的道路，到最终搞得家庭破裂，父母孩子都跟着一齐受罪，一失足成千古恨，他们都得到了法律的严惩，落得身败名裂，深陷囹圄的可悲下场，同时他们的所作所为还连累了自我的同事，也给他们自我及家人造成了无尽的伤痛。

经过此片，我深刻认识到了依法合规的重要性，也对全部银行业金融机构依法开展合规执行年有了一个全新的认识，片中的违法人员已经给了我们深刻的认识和反思，我们当引以为戒，从自身做起，必须要注重制度管理上的细节不能存在侥幸心理钻法律制度上的空子，正如片中说的那样，莫伸手，伸手必被抓。

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障我们自我切身利益的有力武器。透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，我深刻体会到合规好处重大。此刻就这次学习谈谈自我的体会：

对合规经营的认识理解

、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，并且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

、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。银行的发展必须要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

、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。

银行风险是客观的、普遍存在的，完全没有风险是不可能的，关键是如何有效地防范控制和化解风险，将风险造成的损失控制在最小的可预见、可理解的范围内，所以，我行必须要做好内部审计工作，作为我们前台员工也必须要树立高度的风险合规意识，减少操作风险的发生，勿以恶小而为之，注重自身工作中的细节，进取配合行里审计工作的开展。不断建立健全我行的内部风险测量和预警机制，建立一套完善的、贴合实际的银行审计制度，这样才能使我行的审计工作再上一个台阶。坚持合规经营，注重案件防控和减少风险的产生。

在以后的银行工作中，我必须高度树立依法合规的意识，注重工作中的细节，勿以善小而不为，勿以恶小而为之，做好自我的本质工作，进取进取，切实做到“依法合规从我做起”。

**一把手讲合规心得篇十九**

根据总行提供的网络学院平台，本着风险管理教育精神，我组织了风险合规部全体人员共同认真、深入的观看了网络学院每个章节的教程。通过此次网络学院学习，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规经营的观念，明晰了岗位的责任，充分认识到这次学习的意义和重要性。

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，深刻认识到确定内部风险的防控重点和方向，确定培训对象和内容，制定和落实好培训计划，积极引进商业银行先进的经营理念、管理理念。改善员工的知识和专业结构，全面提高员工整体素质，使其逐步适应我行的发展需要。对此我有几点深刻认识：

一、加强领导

内部风险防控的最终目标是要实现网点自主内部控制功能的提升，把推进内部风险防控作为提高员工满意度和客户满意度，提高网点的营销服务能力和核心竞争力，乃至撬动全行内部安全意识，实现工作目标的重中之重的工作来抓。作为对内部风险防控的内容、步骤、目标和要求都进行明确，为降低内部防控风险提供科学依据。

二.坚持原则

坚持优化布控、提高效益原则。本着“稳定内部风险结构”的思路，合理调整内部安全意识，提高网点的创效能力。根据不同的区域和经济条件，加强对基础网点和自助网点的安全风险进行建设，各部门要对自身的安全问题执行情况进行全面检查、监督和评价考核, 对执行不力的要严肃追究责任，以确保内部风险控制的质量和效果，通过网点形象建设工作促进网点全方位功能的提升。

三、建立机制

控制银行内部风险是为了更好的为客户提供服务，增加产品销售，但如果不重视内控制度建设、规章制度的落实和风险理念的教育，甚至以牺牲风险来增加服务的便利性，则有可能导致转型的失败。因此，加强员工思想道德教育和风险意识，狠抓制度落实和按章操作，建立先进的风险控制文化和合规文化，督促网点整改，巩固风险安全检查效果。

四、完善措施

通过专业的合规风险教育去进行企业改革，用统一的标准，规范网点的营销模式，实现服务标准化和客户体验的一致性，以提高产品销售能力，提升客户满意度。从而提高网点内部控制的全面转型，实现企业经济效益的稳步提高。

**一把手讲合规心得篇二十**

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育的精神，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，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。

x月x日，我行在xxxxxxxx会堂召开了20xx年内控暨防案工作会议。xxx行长在会上作了重要讲话。这次会议是我入行x年来参加的规模最大，形式最正式的一次会议。通过这次会议，我受益匪浅。xx行长的讲话使我对行里始终再提的依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。

这些案件的发生及教训在我的心灵深处引起了很大的震动，我深刻领会了讲话精神，得出了如下几点体会：

一、认清形势，树立正确的人生观、价值观。

银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的xxx银行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。xxx行长给我们讲了过去钱庄录用伙计的流程和行规。意思是说，从古至今，在银行业诚信文化是相当重要的。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。

二、坚持合规经营，扎扎实实地把合规工作一抓到底。

合规经营不能只挂在嘴上，夸夸其谈，喊大口号，一到真正处理业务时、在操作细节上，就把合规、制度丢在一边，草草了了，粗枝大叶，工作浮躁，业务合规审查敷衍了事。十案九违规，案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，只是内部或是外部的犯罪分子有机可乘。经过数十年的经营和实践，银行的规章制度可以说是相当完善了，如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么犯罪分子根本就无机可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。千万不能感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三、提高全员防案的警觉性。

我们有些同志认为，只要自己管好自己不违规，不犯法就行了。岂不知我们周围存在坏人，他们是无孔不入的，但xxx和xxxx的案子不就发生在我们周围吗？所以我要提高我的警觉，对照自己的职责进行反思。严格按照规章制度工作，不能因为这是我熟悉的同事、我们自己行的内部员工就放松了警觉，要一视同仁，严格执行制度。

四、认真学习“xxxx”，“xxxxx”的内容和要求。

明白违规的严重性质；澄清违规就要问责的认识；业务发展要在健康、合规的前提下进行，不能打着业务发展的幌子进行堂而皇之的违规；抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；学会保护自己，牢固树立“人情信赖不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护好自己的同事。

案件发生的教训是深刻的，我们应当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，更应当树立信心，不断地学习和掌握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到xx行的事业中。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找